Дата отчета
28.03.2025

ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2024 год

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАЛАНС СТРАХОВАНИЕ”

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:

Кардашевский Николай Игоревич

Оглавление

1 ЗАДАЧА, ПОСТАВЛЕННАЯ ПЕРЕД ПРОВЕРЯЮЩИМ АКТУАРИЕМ 2

2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА 2

3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕРЯЮЩЕМ АКТУАРИИ 2

4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ 3

5 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 3

6 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 4

7 УТРАТИЛ СИЛУ 4

8 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ 4

9 СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ 5

10 СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК 6

11 СВЕДЕНИЯ О КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ 7

12 ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ПРОВЕРЯЮЩЕГО АКТУАРИЯ 7

12.1 По итогам оценивания информации в разделе 3.1 7
12.2 По итогам оценивания информации в разделе 3.2 7
12.3 По итогам оценивания информации в разделе 3.3 7
12.4 По итогам оценивания информации в разделе 3.4 8
12.5 По итогам оценивания информации в разделе 3.5 8
12.5.1 Резерв премии - ДПП 8
12.5.2 Резерв убытков - ДПУ 10
12.5.3 Показатель РМ 13
12.6 По итогам оценивания информации в разделе 3.6 13
12.6.1 Доля перестраховщиков в резерве премии - ДДПП 13
12.6.2 Доля перестраховщиков в резерве убытков - ДДПУ 13
12.7 По итогам оценивания информации в разделе 4 14
12.8 По итогам оценивания информации в разделе 5 14

13 МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ 14

14 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ 15

15 ПОДПИСЬ ПРОВЕРЯЮЩЕГО АКТУАРИЯ 15

16 ПРИЛОЖЕНИЕ 16

1 Задача, поставленная перед проверяющим актуарием

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

Перед ответственным актуарием была поставлена задача по проведению проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества "Баланс Страхование" (далее – Общество) за 2024 год.

2 Дата составления отчета

Настоящий отчет составлен 28.03.2025

3 Сведения о проверяющем актуарии

Фамилия, имя, отчество	Кардашевский Николай Игоревич
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	№80
Наименование СРО актуариев, членом которой является ответственный актуарий	Ассоциация гильдия актуариев Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - №2 Решение Банка России КФНП-48 от 24.09.2019
Основание осуществления актуарной деятельности	Договор № 02А-2025, заключенный с АО "Баланс Страхование" 15.01.2025
Данные об аттестации ответственного актуария	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев. Свидетельство об аттестации № 2020-03-06, протокол аттестационной комиссии №03/2020 от 24.03.2020
Информация о соблюдении ответственным актуарием требований частей 9 и 10 статьи 7 ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»	Актуарий: • Не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером Общества, не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов); • Не является ответственным актуарием, состоящим в штате или являющимся аффилированным лицом Общества; • Не является ответственным актуарием, проводившим обязательное актуарное оценивание деятельности Общества в течение трех лет, непосредственно

	предшествовавших проведению проверки актуарного заключения; • Не привлекался Обществом для определения величины страховых резервов, обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности; • Не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению такой оценки

4 Информация об актуарном заключении

Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Проверка осуществлена в отношении актуарного заключения по результатам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества "Баланс Страхование" за 2024 год (далее – Актуарное заключение), составленное 27.03.2025. Дата проведения актуарного оценивания – 31.12.2024.

5 Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Фамилия, имя, отчество	Фильчагина Ирина Юрьевна
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	№144
Наименование СРО актуариев, членом которой является ответственный актуарий	Ассоциация гильдия актуариев Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - №2 Решение Банка России КФНП-48 от 24.09.2019
Основание осуществления актуарной деятельности	Договор об оказании услуг с АО "Баланс Страхование" от 22.01.2025
Данные об аттестации ответственного актуария	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев. Свидетельство об аттестации № 2023-09-01, протокол аттестационной комиссии №5/2023 от 08.09.2023

6 Сведения об организации

Полное наименование организации	**Акционерное общество "БАЛАНС СТРАХОВАНИЕ"** Ранее до 25.04.2023 **Акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания" (АО "ЧСК")**
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	№ 2708
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7707050464
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739428221
Место нахождения	125130, г. Москва, внутригородская территория города Муниципальный округ Войковский, проезд Старопетровский, д. 11, к. 1, помещ. 4,5
Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 2708 от 18.05.2023 Добровольное имущественное страхование, СИ № 2708 от 18.05.2023 Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, ОС № 2708-02 от 18.05.2023 Перестрахование ПС № 2708 от 18.05.2023

7 Утратил силу

8 Перечень данных

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

Для целей проведения проверки актуарного заключения проверяющим актуарием запрошены и получены от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) следующие данные:

1. Актуарное заключение, составленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2024, включая расчеты ответственного актуария
2. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, действовавшее на 31.12.2024
3. Оборотно-сальдовая ведомость за 2024 год по всем счетам с детализацией до субсчетов и символов ОФР
4. Формы отчетности 0420125, 0420126, 0420154, 0420155, 0420156 на 31.12.2024
5. Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2024 год
6. Журналы учета убытков с информацией по возмещению долей убытков от

перестраховщиков за 2024 год
7. Журналы расчета РЗУ на 31.12.2024 и квартальный треугольник развития РЗУ за предыдущие периоды
8. Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков
9. Справка о структуре перестраховочной защиты, действовавшей в 2017-2024
10. Информация по судебным искам, заявленным Обществу

Дополнительно актуарием были использованы следующие данные:

1. Значения ставок кривой бескупонной доходности Московской биржи

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

9 Сведения о контрольных процедурах

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.

При проведении проверки актуарного заключения проверяющим актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

Процедура	Результат
Проведена процедура сверки Журнала договоров за 2024 года в части начисленной премией с оборотно-сальдовой ведомостью за 2024 год	Отклонения на уровне 29490 тыс руб, или 0,9%, в пределах материальности
Проведена процедура сверки Журнала договоров учета договоров перестраховочной защиты за период 2024 года в части начисленной премией, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью за 2024 год	Отклонений на уровне 10 тыс руб, нематериальны
Проведена процедура сверки Журнала договоров за период 2024 года в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью за 2024 год	Отклонения на уровне 5051 тыс руб, или 1,8%, в пределах материальности
Проведена процедура сверки Журнала учета договоров перестраховочной защиты за период 2024 года в части начисленной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью за 2024 год	Отклонений не выявлено
Проведена процедура сверки сумм оплаченных убытков за 2024 год согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2024 год	Отклонения на уровне 142 тыс руб, или 0,2%, в пределах материальности
Проведена процедура сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2024 год.	Отклонений не выявлено

По всем контрольным процедурам либо расхождения не выявлены, либо выявлены незначительные расхождения, которые с учетом границы материальности не оказывают влияния на выводы проверяющего актуария.

Дополнительно проверяющим актуарием была осуществлена проверка определения границ сроков действия договора и периода оплаты страховой премии, учтенной в составе входящего потока резерва премии. Периоды соответствуют.

В целях проверки достоверности и согласованности актуарием были проведены следующие логические контроли:

- Проведен контроль даты страховой выплаты (не ранее даты страхового случая);
- Проведен контроль даты страхового случая (находится в границах срока действия договора)

Изменений данных предыдущих периодов и внесенных корректировок Обществом в отчетность предыдущих периодов не выявлено.

Проверяющий актуарий произвел сверку величины страховых резервов, отраженные в актуарном заключении с формой надзорной отчетности Общества 0420155. В отчетности Общества отражена величина страховых резервов в соответствии с актуарным заключением. В форме надзорной отчетности общества 0420154 отражена величина страховых резервов за вычетом величины ЭНП в разрезе 9 158 тыс. руб.

Показатель (тыс. руб.)	**Величина в Актуарном заключении**	**Величина в форме 0420155 Общества**
ДПП	5 470	5 470
РМП	232	232
ДПУ	2 147 045	2 147 045
РМУ	12 026	12 026
Доля перестраховщиков в ДПП	-19 706	-19 706
Доля перестраховщиков в ДПУ	842 970	842 970

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что предоставленные данные являются непротиворечивыми, согласованными и обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей проведения проверки актуарного заключения.

10 Сведения о наличии корректировок

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

Корректировки данных, внесенных проверяющим актуарием, отсутствуют.

Расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженных в

актуарном заключении, способных оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания не выявлены.

11 Сведения о критерии существенности

Сведения о критерии существенности, определенном при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации

Выбранный критерий существенности минимум из 10 процентов от значений показателей, отраженных в актуарном заключении и величины 30 процентов от базового размера уставного капитала страховой организации или 30 процентов от величины собственных средств страховой организации - в зависимости от максимального.

Итоговый критерий – 10% от величины показателей в актуарном заключении.

12 Обоснованное мнение проверяющего актуария

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 Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У "О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования"

12.1 По итогам оценивания информации в разделе 3.1

Проверяющий актуарий изучил состав данных, запрошенных и полученных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, и считает объем данных достаточным для проведения актуарного оценивания.

12.2 По итогам оценивания информации в разделе 3.2

Проверяющий актуарий изучил состав и результаты контрольных процедур, осуществленных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, и считает, проведенные контрольные процедуры позволяют удостовериться в достаточности, полноте, согласованности, внутренней непротиворечивости и достоверности полученной информации.

12.3 По итогам оценивания информации в разделе 3.3

Проверяющий актуарий изучил распределение договоров страхования на учетные группы в соответствии с лицензиями Общества и Положением Общества и считает распределение договоров полным, достоверным и соответствующим требованиям Положения 781-П. Модель разделения Обществом и ответственным актуарием не использовалась, в связи с чем не проверялась.

Одновременно с этим проверяющий актуарий обнаружил, что в расчетных файлах ответственного актуария для учетной группы 8 определена основная валюта, отличная от рублей, и расчет большинства показателей по этой учетной группе произведен в долларах США. Проверяющий актуарий считает целесообразным отражение данной информации либо в разделе 3.3 актуарного заключения, либо раскрыть в соответствующих разделах. Рекомендация не влияет на вывод проверяющего актуария о достоверности результатов.

12.4 По итогам оценивания информации в разделе 3.4

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов, отражены в актуарном заключении в разделе 3.5 одновременно с обоснованием выбора и описания методов. Проверяющий актуарий считает такой подход допустимым и для сохранения целостности заключения отразил свое мнение в разделе 12.5.

12.5 По итогам оценивания информации в разделе 3.5

Резерв премий и резерв убытков сформированы в соответствии с требованиями Положения 781-П.

12.5.1 Резерв премии - ДПП

12.5.1.1 Состав денежных потоков

В таблице ниже представлен состав денежных потоков, учитываемых в расчете ответственного актуария. Исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»

Знак потока («+» / «-»)	**Тип денежного потока**
«-»	поступления страховых премий (страховых взносов)
«+»	возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования
«+»	страховые выплаты
«+»	расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования
«+»	расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на учетные группы

Иные потоки, предусмотренные Положением 781-П, не характерны для деятельности Общества. Как например, потоки в отношении будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, не учитывались по причине отсутствия соответствующей деятельности в Обществе.

Проверяющий актуарий считает состав потоков достаточным для проведения оценки страховых обязательств в отношении резерва премии.

12.5.1.2 Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

В таблице ниже представлены результаты проверки методологии расчета каждого типа денежного потока, входящих в расчет ДПП.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Будущие поступления страховых премий	Проверяющий актуарий установил, что для оценки будущих поступлений премии используются данные по непросроченной дебиторской задолженности в разрезе кварталов погашения. Ненулевые суммы будущих поступлений формируются для учетных групп: 8, 10, 14, 15. Проверяющий актуарий выражает согласие с использованием данной методологии.
Возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования	Проверяющий актуарий установил, что использовался коэффициентный метод в применении к оценке будущей заработанной премии по не окончившейся части договоров. Параметр метода устанавливался единым и включает в себя также прогноз будущих изменений премии. Проверяющий актуарий сравнил этот параметр с информацией из ОСВ и получил близкую величину. Использованный коэффициентный метод является одним из общепринятых.
Страховые выплаты	Проверяющий актуарий установил, что использовался коэффициентный метод в применении к оценке будущей заработанной премии по не окончившейся части договоров. Параметр метода – убыточность – оценивался на основе оценок состоявшегося убытка и убыточности 2024 года. Использованный коэффициентный метод является одним из общепринятых. Полученные коэффициенты не являются заведомо противоречивыми и в отсутствие иной статистики проверяющий актуарий не имеет возражения к выбранному подходу.
Расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования	Расходы на аквизицию оцениваются коэффициентным методом в разрезе учетных групп, использовался средняя доля расходов по учетной группе. В части расходов на сопровождение использовался также коэффициентный метод в применении к оценке будущей заработанной премии по не окончившейся части договоров. Параметр метода оценивался на основе выделения расходов на сопровождение договоров. Полученная итоговая сумма соотносилась с заработанной премией. На итоговый коэффициент накладывалась инфляция. Использованный коэффициентный метод является одним из общепринятых, проверяющий актуарий не возражает против его использования.
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на учетные группы	Использовался коэффициентный метод в применении к оценке потока по страховым выплатам. Параметр метода для косвенных расходов на урегулирование устанавливался единым, для прямых расходов на урегулирование различался между группами 2.1, 2.2, 8 и остальными и был основан на анализе типов расходов на исполнение обязательств. Проверяющий актуарий проанализировал данный подход. В частности, был сделан вывод о различном уровне расходов на исполнение обязательств по бизнесу прошлых лет (до проведения организационных изменений в Обществе) и по новому действующему на расчетную дату бизнесу (например, при анализе были исключены судебные расходы и соответствующие вознаграждения юристам, поскольку они характерны для бизнеса прошлых лет). Использованный коэффициентный метод является одним из вариантов общепринятых методов, проверяющий актуарий не возражает против его использования.

12.5.1.3 Методология расчета величины ДПП

Оценки денежных потоков по страховым выплатам распределялись по ожидаемым периодам погашения исходя из профиля ожидаемого усредненного распределения выплат по произошедшим убыткам. Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов денежных потоков, описанных выше формируется корректная величина ДПП, в т.ч.:

- Потоки корректным образом дисконтируются
- Потоки корректным образом суммируются
- При суммировании дисконтированных потоков происходит сравнение с нулем итогового показателя для недопущения формирования отрицательной величины ДПП.

В целом при формировании оценок ДПП использовано значительное количество допущений, что связано с ограниченной статистикой по убыткам, расходам на их урегулирование и т.д. Поэтому дополнительно к проведенному анализу примененной методологии было важным рассмотреть общую оценку ДПП. В связи с этим проверяющий актуарий отметил, что по большинству учетных групп: 8, 10, 14, 15 итоговый ДПП равен нулю, поскольку потоки по будущим поступлениям премий превысили по абсолютной величине исходящие потоки и это превышение достаточно велико (составляет от 1,8 до более 100 раз в зависимости от учетной группы), так что несмотря на определенную возможную волатильность оценок, результат с высокой вероятностью останется близким к представленному в актуарном заключении.

Таким образом, по результатам анализа проверяющий актуарий не выражает существенных замечаний к расчету показателя ДПП.

12.5.2 Резерв убытков - ДПУ

12.5.2.1 Состав денежных потоков

В таблице ниже представлен состав денежных потоков, учитываемых в расчете ответственного актуария. Исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»

Знак потока («+» / «-»)	**Тип денежного потока**
«+»	выплаты по страховым событиям до расчетной даты
«+»	Расходы (прямые и косвенные) на исполнение обязательств по страховым случаям

Потоки в отношении будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, не учитывались по причине отсутствия соответствующей деятельности в Обществе.

12.5.2.2 Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

Выплаты возмещения убытков.

Для формирования наилучшей оценки выплат возмещения ответственный актуарий использовал модификации общепринятых статистических методов и подходов.

Учетная группа 2.1

Использовался метод простой убыточности для оценки величины понесенных, но не заявленных убытков в применении только к последнему кварталу страхового случая.

Предположения об ожидаемой убыточности выбирались исходя из расчетов экономического обоснования и относятся скорее к верхней границе доступных рыночных показателей. Выплаты за ближайшие 6 кварталов отсутствовали, как и заявленные убытки, и в таких условиях ограниченности статистики проверяющий актуарий не имеет возражений против применения описанного метода.

Учетная группа 2.2

Выплат по учетной группе не было, как и заработанной премии за 2,5 года. Проверяющий актуарий согласен с оценкой ответственного актуария в размере нуля.

Учетная группа 7

Использовался метод простой убыточности для оценки величины понесенных, но не заявленных убытков в применении только к последним двум кварталам страхового случая. Предположения об ожидаемой убыточности выбирались исходя из расчетов экономического обоснования и по мнению проверяющего актуария в целом соответствуют рыночным ожиданиям и рыночным значениям уровня выплат. Выплаты отсутствовали, как и заявленные убытки, и в таких условиях ограниченности статистики проверяющий актуарий не имеет возражений против применения описанного метода.

Учетная группа 8

Использовался метод простой убыточности для оценки величины понесенных, но не заявленных убытков в применении к четырем последним кварталам страхового случая. Предположения об ожидаемой убыточности выбирались исходя из предварительной оценки методом цепной лестницы по понесенным убыткам как среднее из двух периодов: последнего с учетом роста убыточности и фактически развитого (2 кв. 2023 г.). Оценка коэффициентов методом цепной лестницы выбрана стандартной, проверяющий актуарий не имеет возражений против применения описанного метода. Оценки проведены в долларах.

Учетная группа 10

Использовался метод простой убыточности для оценки величины понесенных, но не заявленных убытков в применении к двум последним кварталам страхового случая. Исходя из имеющихся фактических данных предположения об ожидаемой убыточности выбирались на основе фактических понесенных убытков за сравнительно недавний период 4 кв. 2023 г. – 2 кв. 2024 г. (этот период содержал все фактические убытки, начиная с 1 кв. 2023 г.). Выплаты по убыткам 2 половины 2024 г. отсутствовали, как и заявленные убытки, и в таких условиях ограниченности статистики проверяющий актуарий не имеет возражений против применения описанного метода.

Учетная группа 14

Использовался метод простой убыточности для оценки величины понесенных, но не заявленных убытков в применении к трем последним кварталам страхового случая. Исходя из имеющихся фактических данных предположения об ожидаемой убыточности выбирались как среднее поквартально от фактических понесенных убытков за ближайший годовой период – 2024 г. (этот период содержал все фактические убытки, начиная с 1 кв. 2023 г.). В таких условиях ограниченности статистики проверяющий актуарий не имеет возражений против применения описанного метода.

Учетная группа 15

Использовался метод простой убыточности для оценки величины понесенных, но не заявленных убытков в применении к последнему кварталу страхового случая. Предположения об ожидаемой убыточности выбирались исходя из расчетов экономического обоснования и относятся скорее к верхней границе относительно доступных рыночных показателей. Выплаты за ближайшие 2 года отсутствовали, как и

заявленные убытки, и в таких условиях ограниченности статистики проверяющий актуарий не имеет возражений против применения описанного метода.

Расходы на урегулирование убытков – прямые

Использовался коэффициентный метод на базе соотношения фактических расходов и выплат возмещения за 2024 г. При этом по ряду учетных групп были получены индивидуальные оценки (2.1, 2.2, 8), а для остальных был использован уровень прямых расходов в целом по портфелю. Описанный метод является одним из часто используемых, и в целом у проверяющего актуария нет возражений к примененному подходу, хотя было бы предпочтительным разбить расходы также на остальные учетные группы с ненулевой премией.

Расходы на урегулирование убытков – косвенные

Использовался коэффициентный метод на базе соотношения фактических расходов и выплат возмещения за 2024 г. в целом по портфелю. Описанный метод является одним из часто используемых, и в целом у проверяющего актуария нет возражений к примененному подходу .

Распределение денежных потоков по времени: расходы на урегулирование предполагались понесенными одновременно с выплатами возмещения, а выплаты возмещения – в разрезе резервных групп по данным, полученным по треугольникам оплаченных убытков. Для большинства учетных групп распределение по треугольнику оплаченных убытков вырожденное, таким образом предполагалась выплата в ближайшем квартале. По учетной группе 2.2 данный подход приводит к всплеску в одном из поздних кварталов, и использованная методология приводит к равномерному распределению выплат в течение 13 кварталов. Исключение всплеска из исходных данных приводит к изменению величины дисконтированного резерва на величину менее 10%. Таким образом с учетом существенности проверяющий актуарий не возражает против использованной методологии.

Методология расчета ЗНУ

ЗНУ формируется на базе экспертных оценок и не требует мнения проверяющего актуария о корректности методологии. События, произошедшие после расчетной даты, не учитывались при формировании ЗНУ.

Методология расчета ДПУф

Проверяющий актуарий убедился, что ДПУф рассчитывается в соответствии с Положением 781-П, в т.ч.

- Расчет производится в валюте учетной группы
- Выбранное число N - число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, согласуется с ограничениями, установленными 781-П
- Потоки корректным образом рассчитываются и дисконтируются согласно предусмотренным формулам

Методология расчета величины ДПУ

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов денежных потоков, описанных выше, формируется корректная величина ДПУ с использованием формулы

$$\text{ДПУ} = max\left(\text{ДПУ}^{\text{НО}};\ max\left(\text{ЗНУ};\ \text{ДПУ}^{\text{Ф}} \times k\right) \times \left(1 + max\left(\frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУВ}^{\text{НО}}};\ 3\%\right)\right) - \text{ОСР}^{\text{Ф}} \times k\right)$$

По результатам анализа проверяющий актуарий с учетом существенности не выражает замечаний к результатам расчета.

12.5.3 Показатель РМ

Рисковая маржа премий рассчитана в соответствии с требованиями Положения 781-П.

12.6 По итогам оценивания информации в разделе 3.6

Отражение ответственным актуарием сведений о перестраховочной защите Общества крайне скудное и не соответствует журналам договоров исходящего перестрахования, в частности значительная часть факультативного перестрахования квотная.

12.6.1 Доля перестраховщиков в резерве премии - ДДПП

Для оценки доли перестраховщика в денежных потоках ответственным актуарием выбран метод расчета доли перестраховщика в денежных потоках аналогичный ДПП, т.е. на основе будущей ЗП и прогнозной величины убыточности. Потоки, связанные с будущими перестраховочными комиссиями и восстановительными премиями, не оценивались. Выбор убыточности основан на убыточности брутто портфеля ввиду отсутствия надежной статистики по возмещению долей перестраховщиков в убытках.

Проверяющий актуарий не выражает замечаний к выбранному методу и к итоговому формированию доли перестраховщиков в резерве премии в нулевом размере, но отмечает отсутствие соответствующего раскрытия в актуарном заключении.

12.6.2 Доля перестраховщиков в резерве убытков - ДДПУ

Доля перестраховщиков в резерве убытков формировалась по учетной группе 8.

Доля перестраховщиков в потоке по выплатам возмещения формировалась отдельно по заявленным убыткам – индивидуально в соответствии с перестраховочными соглашениями и по незаявленным убыткам – как поквартальная неотрицательная разница между оценками по незаявленным убыткам брутто и нетто. Оценка по незаявленным убыткам нетто сформирована по убыткам за вычетом доли перестраховщиков аналогично методике брутто: на основе метода простой убыточности, ожидаемая убыточность выбрана по тем же двум кварталам, коэффициенты предварительного метода цепной лестницы стандартные. Оценки проведены в долларах.

Для остальных учетных групп доля перестраховщиков не формируется, доля в заявленных убытках нулевая, треугольники на нетто-базе совпадают с треугольниками брутто.

Доля в расходах на урегулирование не формировалась. Потоки СПРУНО корректируются на отношение ДПУ / ДПУно в случае, если оно больше 1.

При проверке оценки величины КРНУ проверяющий актуарий обнаружил ошибки в расчете, связанные с некорректным дисконтированием. Независимые пересчет не привел к отклонениям более 10% от величины КРНУ, связи с чем проверяющий актуарий обращает внимание на ошибку, но оставляет выбор о достоверности результатам неизменным.

Проверяющий актуарий не выражает замечаний к формированию доли перестраховщиков в резерве убытков в соответствии с представленной методологией.

12.7 По итогам оценивания информации в разделе 4

Результаты актуарного оценивания, отраженные в актуарном заключении, соответствуют расчетам ответственного актуария. При этом ответственный актуарий не приводит сведения о долях перестраховщиков в резервах, передающих страховой риск. Указанное обстоятельство может быть объяснено минимальными расхождениями в долях перестраховщиков по договорам, передающим страховой риск, и всем договорам исходящего перестрахования.

12.8 По итогам оценивания информации в разделе 5

Проверяющий актуарий не имеет возражений или значимых дополнений в отношении выводов по результатам актуарного оценивания, основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению, а также рекомендаций ответственного актуария по результатам актуарного оценивания.

13 Мнение о достоверности актуарного заключения

Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения при наличии одного из следующих случаев

По результатам проверки актуарного заключения, а также информации, отраженной в пунктах 1-12 настоящего отчета, проверяющий актуарий считает актуарное заключение достоверным.

Разделы и состав актуарного заключения соответствуют требованиям, предусмотренным Указанием Банка России 4533-У. Исходные данные, методология, допущения соответствуют требованиям Положения 781-П.

Итоговая величина резервов, отраженная в актуарном заключении, соответствует показателям, отраженным в отчетности Общества на 31.12.2024

14 Дополнительная информация

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

Проверяющий актуарий рекомендует ответственному актуарию кардинально пересмотреть и повысить детализацию документирования, обоснования выбора предположений и допущений, использованных для оценок резервов как в случаях, если представленные предположения и допущения не влияют на итоговые расчеты из-за предписанного регулятором метода, так и в случаях, когда соответствующие методы оказывают непосредственное влияние на результат.

Проверяющий актуарий рекомендует ответственному актуарию структурировать расчетные файлы для обеспечения эффективной проверки результатов оценивания, а также использовать внешнего рецензента для анализа текста актуарного заключения и актуарных расчетов до их финализации.

15 Подпись проверяющего актуария

Ответственный актуарий:

Кардашевский Николай Игоревич

16 ПРИЛОЖЕНИЕ

Акционерное общество "Баланс Страхование"
125130, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Войковский, проезд Старопетровский, д. 11, к.1, помещ. 4,5

Тел. +7 (495) 780-50-05 http:/www.
balance-ins.ru

Ответственный актуарий:
Фильчагина Ирина Юрьевна
Дата составления 27.03.2025

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Баланс Страхование» по состоянию на 31.12.2024

2025

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии 1

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) 1

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев 1

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий 1

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности 1

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064 1

1.6. Страхование ответственности 2

2. Сведения об организации 3

2.1. Полное наименование организации 3

2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела 3

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 3

2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности 3

3. Сведения об актуарном оценивании 4

3.1. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания 4

3.2. 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 5

3.3. 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 (далее - резервные группы) 6

3.4. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам 7

3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....8

Методы проведения актуарного оценивания резерва премий.....9

Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков 11

3.6. 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.....15

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве премий.....15

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков.....15

Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....16

4. Результаты актуарного оценивания 17

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рисковой маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....17

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....17

(пп. 4.1 в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 N 6565-У).....17

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск 18

(пп. 4.2 в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 N 6565-У)....18

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю 19

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков 19

5. Выводы, рекомендации и иные информация,....20

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание....20

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению 20

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария 21

5.4. Иные сведения....21

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1.Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Фильчагина Ирина Юрьевна

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №144

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведении в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	26.12.2014	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

1.4.Основание осуществления актуарной деятельности

Договор об оказании услуг с Акционерным Обществом "Баланс Страхование" от 22.01.2025. Так же имеется Договор об оказании услуг с Акционерным Обществом "Баланс Страхование" от 15.08.2023 на оказание актуарных услуг

1.5.Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064

Ответственный актуарий включен в список по соответствию дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем

страхования жизни (свидетельство об аттестации: № 2023-09-01, выданное Саморегулируемой организацией Ассоциация Гильдия Актуариев, согласно протоколом аттестационной комиссии №5/2023 от 08.09.2023)

1.6.Страхование ответственности

Гражданская ответственность Актуария застрахована по договору (или: полису) от "22"января 2025 г. N 433-016136/25 с СПАО Ингосстрах, страховая сумма по которому равна 3 500 000 (три миллиона пятьсот тысяч рублей) (не менее чем десятикратному размеру денежного вознаграждения за проведение такого оценивания, но не менее чем три миллиона рублей) рублей.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Акционерное Общество "Баланс Страхование"
25 апреля 2023 название компании изменилось с “Акционерное Общество "Чрезвычайная Страховая Компания"” на “Акционерное Общество "Баланс Страхование"”

2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №2708

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 7707050464

2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)

Вид деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 2708	18.05.2023
Добровольное имущественное страхование	СИ № 2708	18.05.2023
Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации.	ОС № 2708-02	18.05.2023

3. Сведения об актуарном оценивании

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

При проведении актуарного оценивания актуарием были использованы следующие данные 2024 г. по счетам ○ 714 Доходы и расходы по страховой деятельности

718

○ Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности

- Реестры начисленных премий и комиссий по договорам страхования, включая также сторно и возвраты страховых премий в связи с изменением условий страхования или расторжением договоров страхования;
- Реестры расходов на урегулирование убытков по договорам страхования
- Реестры начисленных премий и возмещений доли перестраховщиков в убытках по договорам перестраховочной защиты (далее - договорам исходящего перестрахования);
- Реестры договоров страхования с условиями страхования, включая данные об условиях комиссионного вознаграждения;
- Сведения о договорах исходящего перестрахования и их условиях;
- Реестры оплаченных убытков по договорам страхования;
- Реестры заявленных, но неурегулированных на отчетную дату 31.12.2024 убытков с указанием суммы неурегулированных обязательств;
- Суммы заявленных, но неурегулированных обязательств, рассчитанные на предыдущие отчетные даты;
- Детализированные данные по убыткам по договору обязательного страхования военнослужащих с крупным клиентом Общества в разрезе типов убытка;
- Информация о величине прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков;
- Информация об административных и общехозяйственных расходах Общества;
- Внутренние документы Общества о формировании страховых резервов, использованные Обществом для целей оценки страховых резервов на 31.12.2024;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П на 31.12.2024 (далее – Положение)

- Проекты форм за 2024 год
  - 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации
  - 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации
- Проекты примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2024 год
  - Примечание 15. Страховые резервы
- Учетная политика Общества на 2024 год

Все данные (если иное не оговорено отдельно), предоставлены в электронном виде Обществом. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Обществе.

3.2. 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

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

- Произведена процедура сверки реестров начисленных премий, оплаченных убытков, комиссионного вознаграждения, расходов на урегулирование убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по соответствующим статьям счета 714. Данные согласованы.
- Произведена процедура сравнительного анализа данных по величине процента комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования, предусмотренного условиями указанного договора, с суммой комиссионного вознаграждения, отраженной в регистрах бухгалтерского учета. Данные согласованы.
- Произведена процедура сверки реестров по операциям исходящего перестрахования по статьям перестраховочных премий и возмещения доли перестраховщиков в убытках с оборотно-сальдовой ведомостью.
  Данные согласованы.

- Произведена процедура сверки списков неурегулированных на отчетную дату убытков, о которых до отчетной даты в установленном порядке было заявлено Обществу, со списком убытков, по которым на отчетную дату был сформирован Резерв заявленных, но неурегулированных убытков согласно требованиям Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Данные согласованы
- Проведена процедура сверки реестров оплаченных убытков с Журналами расчета резервов убытков. Расхождения отсутствуют.
- Проведена процедура сверки реестров комиссий с журналами расчета отложенных аквизиционных расходов. Расхождения отсутствуют.

Данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать полными, внутренне непротиворечивыми, разумным образом сгруппированными и сегментированными, доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование, структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

3.3. 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 (далее - резервные группы)

Для целей оценки страховых обязательств страховой портфель Общества разбивается на группы, соответствующие учетным группам, в соответствии с лицензиями Общества и учетным группам и Положением Обществ, в которых общество осуществляет заключение договоров. Перечень групп

- учетная группа 2.1 "Страхование от несчастных случаев и болезней" - договоры страхования по виду "страхование от несчастных случаев и болезней", кроме договоров, относящихся к учетным группам 2.2 и 16;
- к учетная группа 2.2 "Обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц" - договоры обязательного государственного страхования, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года N 52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации,

1998, N 13, ст. 1474; 2019, N 52, ст. 7815);Вид страхования: «Добровольное имущественное страхование»

- учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта» - договоры страхования по договоры страхования юридических лиц в части страхования специализированной техники; договоры страхования специализированной техники и оборудования; договоры страхования средств железнодорожного транспорта; договоры страхования транспортных средств на случай хищения и полной гибели; договоры страхования автотранспортных средств, в части страхования средств автотранспорта и дополнительного оборудования;
- учетная группа 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов" - договоры страхования по видам "страхование средств воздушного транспорта", "страхование средств водного транспорта", "страхование грузов", "страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта", "страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта";
- учетная группа 10 "Страхование имущества" - договоры страхования имущества, кроме договоров, относящихся к учетным группам 7 - 9;
- учетная группа 14 "Страхование прочей ответственности" - договоры страхования ответственности за причинение вреда, а также договоры страхования ответственности по договору, кроме договоров, относящихся к учетным группам 3 - 6, 8, 11 - 13;
- учетная группа 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков" - договоры страхования финансовых рисков, договоры страхования предпринимательских рисков;

По остальным учетным группам, нет заключенных договоров страхования

Расчет по учетным группам, реализован в соответствии с требованиями Положения 781-П, расчет реализован в рублях и основной валюте учетной группы, определенной также в соответствии с требованиями Положения 781П на отчётную дату.

Дисконтирование денежных потоков осуществляется в соответствии с Положением 781-П, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская биржа ММВБ-РТС" (далее - ПАО "Московская биржа") в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

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

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов приведены в разделе 3.5

3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам

Общество формирует следующие регуляторные страховые резервы в соответствии с регуляторными требованиями:

1. Резерв премий (далее РП), включая:
    a. Денежный поток премий (далее ДПП);
    b. Рисковая маржа премий (далее РМП).
2. Резерв убытков (далее РУ), включая:
    a. Денежный поток убытков (далее ДПУ);
    b. Рисковая маржа убытков (далее РМУ).

Одновременно с расчетом страховых резервов, Общество формирует следующие показатели:

1. Доля перестраховщиков в страховых резервах, включая
    a. Доля перестраховщиков в резерве премий
    b. Доля перестраховщиков в резерве убытков
2. Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой, включая:
    a. Доля перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (далее ДДПП);
    b. Доля перестраховщиков в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (далее ДДПУ).

Резерв премий представляет собой оценку на расчетную дату стоимости обязательств страховщика из учитываемых в расчете договоров страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров, за исключением обязательств, учитываемых в резерве инвестиционных обязательств.

Резерв убытков представляет собой оценку на расчетную дату стоимости обязательств страховщика, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования следующими событиями – страховой случай или событие, инициирующее страховой случай.

При выполнении расчетов использовалась информацию, доступную страховщику на расчетную дату, иные данные, предположения и методы при их соответствии признакам, установленным пунктом 5.7 Положения 781-П Оценка осуществлялась на основе построения денежных потоков страховщика. Посредством построения прогноза денежных потоков с учетом условий договоров (в том числе

взаимозависимости между страховыми премиями и страховыми выплатами), требований законодательства, обязательств, принятых на себя страховщиком в дополнение к предусмотренным в договорах страхования обязательствам, на расчетную дату, а также наблюдаемой статистики страховщика.
При оценке величины страховых резервов по учетной группе строился прогноз денежных потоков, связанных с договорами страхования, относящимися к этой учетной группе (связанных с этим договором страхования). Прогноз денежных потоков для группы договоров страхования строился на основании методов математического моделирования.
Для построения расчетов использовались и исключались потоки в соответствии с положением 781-П.

Методы проведения актуарного оценивания резерва премий

Резерв премий по каждой учетной группе равен неотрицательной сумме денежного потока премий (ДПП) и рисковой маржи премий (РМП).

Актуарные расчеты величины денежных потоков премий проводились на базе учетных групп, определенных Положением Банка России 781-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества. Для расчета используется оценка следующих денежных потоков:

- ✓ поступления страховых премий (страховых взносов);
- ✓ возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования или в связи с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования;
- ✓ страховые выплаты;
- ✓ расходы на заключение (аквизицию) договоров страхования, напрямую связанные с конкретными договорами страхования;
- ✓ расходы на сопровождение группы договоров;
- ✓ расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прям);
- ✓ расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косв);

Резерв премий формируется в отношении обязательств по учитываемым в расчете договорам страхования по неистекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров. При этом по всем группам расчет производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.
По заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, производится оценки полного объема страховой премии в зависимости от предполагаемой даты начала ответственности. Расчет резерва премий по этим

суммам осуществляется из предположения, что срок действия договоров начинается с середины месяца, в который попадает дата начала ответственности, а заканчивается через 12 месяцев.

Детальное описание расчета ДПП в части выбранных методик расчета для каждого типа денежного потока приведен в таблице ниже. Окончательный выбор параметров метода для оценки суммы недисконтированных денежных потоков определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Тип денежного потока	**Выбор метода**
Поступления страховых премий	В части поступления по уже заключенным договорам страхования вычисляется путем суммирования фактической информации по ожидаемым графикам платежей премий, заключенных до расчетной даты договоров страхования согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества.
Возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования или в связи с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования	Коэффициентный метод через оценку относительного показателя уменьшения страховой премии в связи с досрочными прекращениями и прочими уменьшениями
Расходы на заключение (аквизицию)	Вычисляется коэффициентным методом исходя из ожидаемой доли аквизиционных расходов в премии.
Выплаты страхового возмещения	Коэффициентный метод исходя из ожидаемой величины убыточности.
Расходы на исполнение обязательств (урегулирование убытков)	Коэффициентный метод исходя из ожидаемых коэффициентов для расчета резерва на урегулирование убытков (прямых и косвенных), посчитанных по состоянию на 31.12.2024 года, в применении к объему выплат страхового возмещения.
Расходы на сопровождение договоров	Коэффициентный метод исходя из прогнозируемой доли расходов, принятой равной доле фактических расходов Общества на сопровождение договоров за скользящий год, оканчивающийся отчетной датой.

Согласно пункту 5.3.1. Положения 781-П в прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения, если их учет приводит к изменению величины страховых резервов более чем на 5 процентов по учетной группе. На основании статистики Общества по 12-ти последним месяцам Ответственным актуарием был проанализирован уровень изменений премии (как увеличение в связи с изменением условий, так и уменьшение в связи с досрочными прекращениями) по каждой учетной группе. Для формирования потоков по убыткам, расходам на урегулирование, расходам на сопровождение по учетным группам, использовался ожидаемый уровень премий. В результате анализа той же статистики были получены коэффициенты ожидаемых расторжений/уменьшений премии, которые применялись для формирования потока по возврату части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования.

В качестве коэффициента ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования используются отношение оценки расходов на обслуживание действующих договоров страхования за 12 месяцев 2024 года к заработанной брутто премии за 12 месяцев 2024 года.

Распределение общей суммы будущих недисконтированных потоков по времени выплат осуществлялось на основе графика развития задержки между датой страхового

события и датой платежа, оцененного в рамках построения денежных потоков в составе ДПУ.
Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования, предусмотренных требованиями Главы 5 Положения 781-П. Итоговая величина ДПП рассчитывается согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Положению
781П.

Расчет величины рисковой маржи в резерве премий (РМП) осуществляется согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П. Дополнительный выбор допущений и предположений не требуется.

Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков

Резерв убытков формируется в отношении обязательств страховщика, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату страховыми событиями по учитываемым в расчете договорам страхования.

В отношении страховых случаев, произошедших и заявленных страховщику до отчетной даты, Ответственный актуарий не применял каких-либо допущений или предположений. Размер каждого заявленного убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату (далее – величина ЗНУ), определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку. При этом согласно разъяснениям Банка России (https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervovprimenenie-polozheniya-banka-rossii-ot16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-kfinansovoy-ustoychivosti-i-platezhesposobnosti-strakhovschikov-/ пункт 32) при расчете страховых резервов учет событий, произошедших после расчетной даты не предусмотрен. В связи с этим каких-либо дополнительных корректировок величины ЗНУ не делалось. Расчет по убыткам, номинированным в иностранной валюте, осуществляется по курсу, установленному Банком России по состоянию на отчетную дату.

В отношении страховых случаев, произошедших, но не заявленных страховщику до отчетной даты, в случае формирования оценок денежных потоков статистическими методами, Ответственным актуарием учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических понесенных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, базовое допущение метода цепной лестницы состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть, что прошлое служит индикатором будущего;

б) Базовым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

в) Базовым допущением метода простой убыточности является сопоставимость текущего и прошлого портфелей договоров страхования с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности. В случае если у Общества отсутствует статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля, могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики.

В отношении денежных потоков, связанных с исполнением обязательств по страховым случаям, расчет проистекает из предположения, что структура и объем этих расходов не будут существенно отличаться от текущих значений в условиях продолжения осуществления страховой деятельности в соответствии с действующими лицензиями. В частности, Ответственным актуарием использовалось предположение о том, что что для неурегулированных на отчетную дату убытков стоимость урегулирования равна в среднем отношению понесенных расходов на урегулирования к выплатам за отчетные периоды, предшествующие отчетной дате.

Оценка предстоящих расходов по урегулированию убытков, производится исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию убытков, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

В результате чего были построены входящие и исходящие потоки. Результат суммирования, которых отражен в резерве ДПУ по каждой учетной группе.

В качестве базы для расчета резерва убытков используются ежеквартальные треугольники, за период с 01.01.2020 по 31.12.2024 гг. для всех резервных групп. В каждом треугольнике делаются предположения о развитии убытков (определяются коэффициенты развития) после отчетной даты по кварталам наступления убытков.

Резерв убытков по учетной группе равен сумме денежного потока убытков (ДПУ) и рисковой маржи убытков (РМУ).

Актуарные расчеты величины денежных потоков в составе ДПУ проводились на базе учетных групп, определенных Положением 781-П и Положением о формировании страховых резервов Общества. Для расчета используется оценка следующих денежных потоков:

- страховые выплаты;
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на урегулирование убытков);
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные расходы урегулирование убытков).

Наилучшая оценка недисконтированного денежного потока по страховым выплатам. В части наилучшей оценки актуарные расчеты величины денежных потоков убытков проводились на базе резервных групп.

В отношении страховых случаев, произошедших и заявленных страховщику до отчетной даты в качестве оценки денежных потоков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по

договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору в подразделениях по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

Размер денежных потоков по произошедшим, но незаявленным убыткам, основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были заявлены и не были оплачены или отказаны по состоянию на отчетную дату. Оценка проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и понесенных убытков. Треугольники развития оплаченных и понесенных убытков были построены исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка.

В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда величина заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает прогнозную величину будущих денежных потоков, величина денежных потоков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

В таблице ниже приведено детальное описание расчета денежных потоков по произошедшим, но незаявленным убыткам в части выбранных методик. Окончательный выбор метода или их комбинации с выбранными параметрами для оценки резерва по каждому кварталу наступления страховых событий определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Резервная группа	**Описание выбора метода оценивания денежных потоков по страховым выплатам (убытки)**
Страхование от НС	Все коэффициенты определены методом цепной лестницы за 6 кварталов, предшествующих отчетному. Для 4кв.2024г выбрана убыточность 55% исходя из плановых расчетов согласно РЭО.
ОГСВ	Все коэффициенты определены методом цепной лестницы за 20 кварталов, предшествующих отчетному. Резерв РПНУ равен 0.
Наземный транспорт	Заработанная премия по данной учетной группе больше нуля только с 1кв.2024г. Оплаченных убытков нет. Для 3-4кв.2024г выбрана убыточность 55% исходя из плановых расчетов согласно РЭО.
Страхование грузов и транспорта	Все коэффициенты определены методом цепной лестницы за 8 кварталов, предшествующих отчетному. Для 1-4кв.2024г выбрана убыточность как среднее значение за периоды 2023_2, 2024_4.
Страхование имущества	По данной учетной группе было оплачено 3 убытка за все периоды начиная с 1кв.2023г. Поэтому коэффициенты развития нерепрезентативны. Для 3-4кв.2024г выбрана убыточность как среднее значение за периоды 2023_4 - 2024_2.
Страхование ответственности	По данной учетной группе было оплачено 3 убытка за все периоды начиная с 1кв.2023г. Поэтому коэффициенты развития нерепрезентативны. Для 2-4кв.2024г выбрана убыточность как среднее значение за периоды 2024_1 - 2024_4.
Страхование финансовых рисов	Оплаченных убытков нет. Для 4кв.2024г выбрана убыточность 55% исходя из плановых расчетов согласно РЭО.

Наилучшая оценка недисконтированного денежного потока по расходам на исполнение обязательств. В части наилучшей оценки актуарные расчеты величины денежных потоков проводились на базе резервных групп.

В составе денежных потоков на исполнение обязательств выделены:

- денежные потоки под прямые расходы на урегулирование убытков;
- денежные потоки под косвенные расходы на урегулирование убытков;

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков, согласно учетной политике, подразделяются на прямые и косвенные. Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков, согласно Положению 491-П, отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201 25205).

К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. К этим расходам относятся расходы на оплату экспертных услуг и судебных расходов, связанных с урегулированием убытков, а также юридические расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.п. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы, как заработная плата и обязательные отчисления от фонда заработной платы сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков.

Распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по резервным группам осуществлялось пропорционально оплаченным в течение предыдущего календарного года убыткам.

Таким образом, по итогам 2024 года для расчета денежных потоков по исполнению обязательств по страховым случаям был применен коэффициентный метод – умножение рассчитанного коэффициента по прямым, косвенным расходам на величину денежного потока по ожидаемым убыткам.

Распределение общей суммы будущих недисконтированных потоков по времени выплат осуществлялось на основе коэффициентов развития, полученных на базе треугольников оплаченных убытков по резервным группам и подгруппам. Полученный таким образом график будущих выплат применялся к оценкам общей суммы недисконтированных денежных потоков по кварталам наступления убытка.

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования, предусмотренных требованиями Главы 5 Положения 781-П. Итоговая величина ДПУ рассчитывается согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Положению 781П.

Расчет величины рисковой маржи в резерве премий (РМУ) осуществляется согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П. Дополнительный выбор допущений и предположений не требуется.

3.6. 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

В 2024 году у Общества действовали следующие договоры перестрахования:

- облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка, перестраховывающие риски общей ответственности;
- факультативного перестрахования на базе эксцедента убытка, перестраховывающие имущественные интересы страхователей.

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве премий

Расчет долей перестраховщиков в денежных потоках по премиям (СПРПНО) формируется коэффициентным методом на основании заработанной премии перестраховщиков. В связи с отсутствием фактической статистики показателя убыточности по доле перестраховщика в качестве прогнозной убыточности использовалась брутто убыточность основного портфеля.

Актуарные расчеты величины денежных потоков, учитываемых для целей расчета СПРП^{НО}, проводились на базе учетных групп, определенных Положением 781-П и Положением о формировании страховых резервов Общества.

Использовался Метод 3 из методических рекомендаций Гильдии Актуариев – «МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОСТРОЕНИЮ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА ПРЕМИЙ СОГЛАСНО ПОЛОЖЕНИЮ БАНКА РОССИИ 781-П»

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков

Для оценки доли перестраховщиков в денежном потоке по убыткам (СПРУ^{НО}) был проведен анализ доли перестраховщиков в текущих РЗУ и произведенных выплат, а также действующая структура перестраховочной защиты.

Вспомогательные величины СПРУ^{НО} равны разницы наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, используемых для оценки ДПУ и приведенной стоимости аналогичных денежных потоков для оценки ДПУнетто.

В связи с небольшой статистикой доли в прямых убытках для расчета ДПУнетто по 8 УГ был использован метод цепной лестницы к паттерну состоявшихся нетто убытков. Все коэффициенты определены методом цепной лестницы за 8 кварталов, предшествующих отчетному. Для 1-4кв.2024г выбрана убыточность как среднее значение за периоды 2023_2, 2024_4 (аналогично расчету ДПУ по 8УГ, в качестве экспозиции использовано брутто ЗСП.

По остальным учетным группам СПРУ^{НО} не формировалось.

При этом в случае, если при расчете ДПУ наилучшая оценка денежных потоков, входящая в расчет (показатель ДПУ^{НО}), оказывается ниже итоговой

величины ДПУ, то при построении денежного потока по договору исходящего перестрахования прогноз денежных потоков корректируется на отношение:

$$\frac{ДПУ}{ДПУ^{НО}}$$

Актуарные расчеты величины денежных потоков, учитываемых для целей расчета СПРУ^{НО}, проводились на базе учетных групп, определенных Положением 781-П и Положением о формировании страховых резервов Общества.

Наилучшая оценка недисконтированного денежного потока.

В отношении страховых случаев, произошедших и заявленных страховщику до отчетной даты, в качестве оценки денежных потоков по доле перестраховщика принимается величина, полученная путем применения условий перестрахования к убыткам Общества, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер доли перестраховщика для каждого убытка определяется на основании действующей для убытка структуры перестраховочной защиты.

В отношении произошедших, но не заявленных страховых случаев, а также в отношении будущих страховых случаев, оценка денежных потоков по доле перестраховщика формируется только в отношении договоров исходящего облигаторного перестрахования, по которым исходя из структуры перестраховочной защиты предполагается регулярное получение возмещения долей перестраховщиков.

Распределение общей суммы будущих недисконтированных потоков по времени осуществлялось на основе аналогичного графика развития, полученного в рамках построения денежных потоков в составе ДПУ и ДПП.

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования, предусмотренных требованиями Главы 5 Положения 781-П.

Расчет корректировки на риск неплатежа в КРНУ и КРНП осуществляется согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П. Дополнительный выбор допущений и предположений не требуется. При этом согласно п. 5.6.6. Положения 781-П вспомогательные величины не рассчитываются для договоров исходящего перестрахования, заключенных в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования.

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 Обществе по резервным группам поступлений не было, в связи с чем оценка будущих поступлений регрессов была приравнена к нулю.

4. Результаты актуарного оценивания

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

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

(пп. 4.1 в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 N 6565-У)

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде, представлены в таблице ниже в тыс руб.

На 31.12.2024	*02.1*	*02.2*	*7*	*8*	*10*	*14*	*15*	*ИТОГО*
ДПП	11	-	146	-	-	2 562	2 751	5 470
РМП	0	-	1	116	0	100	15	232
ДПУ	11 747	41 851	133	1 873 193	126 697	73 811	19 613	2 147 045
РМУ	108	386	1	9 500	1 169	681	181	12 026
Доля перестр. в ДПП	1	-	-	- 12 543	0	- 8 250	1 086	- 19 706
В том числе КРНП	0	-	-	-	0	-	- 1	- 1
Доля перестр. в ДПУ	-	-	-	842 970	-	-	-	842 970
В том числе КРНУ	-	-	-	- 896	-	-	-	- 896

Величина ЭНП, рассчитанная Компанией по состоянию на 31.12.2024 составила 9 158 тысяч рублей и включена в общую величину рисковой маржи.
Ниже в таблицах указано изменения в страховых резервах за последний год:

Дельта	*02.1*	*02.2*	*7*	*8*	*10*	*14*	*15*	*ИТОГО*
ДПП	-89	0	146	0	0	2562	2751	5370
РМП	-15	0	1	116	0	100	15	217
ДПУ	-48965	24366	133	1843536	117097	65698	15953	2017817
РМУ	-8900	-2208	1	5099	-256	-523	-362	-7149
Доля перестр. в ДПП	1	0	0	-12543	0	-8250	1086	-19706
В том числе КРНП	0	0	0	0	0	0	-1	-1
Доля перестр. в ДПУ	-1769	-510	0	842372	-189	-173	-78	839653
В том числе КРНУ	0	0	0	-896	0	0	0	-896

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

(пп. 4.2 в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 N 6565-У)

Результаты расчета ОДП по договорам перестрахования, по которым его следует рассчитывать в соответствии с требованиями Положения № 781-П:

Договор	*P(AP<0)*	*E(AP|AP<0)*	*ОП*	*ОДП*
Гражданская и профессиональная ответственность	19%	398 616 944	117 071 500	64,1%
Риски терроризма	3,72%	1 179 700 662	70 928 000	61,8%
Ответственность авиаперевозчиков, аэропортов и производителей авиационной продукции	3,03%	33 040 848	2 463 693	40,6%
Договор перестрахования ответственности судовладельцев	23%	9 190 912	6 782 164	31,2%
Договор перестрахования каско судов	15,10%	10 528 125	9 979 501	16,0%
Договор перестрахования рисков авиационного каско	16,50%	1 088 804	575 997	31,2%
Договор перестрахования рисков авиационного каско	5,67%	3 271 086	454 925	40,8%
Договор перестрахования рисков авиационного каско	2,71%	5 887 019	312 882	51,0%

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

(тыс. руб.)	02.1	02.2	7	8	10	14	15	ИТОГО
ДПУ	61 430	5 881		5 532	1 303	759	243	**75 148**
Выплаты	54 653	4 865		2				**59 520**
Расходы	31	51						**82**
переоцененный ДПУ	9 998							**9 998**
Избыток/недостаток	-3 252	965	0	5 530	1 303	759	243	**5 548**
%%	-5%	16%	0%	100%	100%	100%	100%	**7%**

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не проводилась.

5. Выводы, рекомендации и иные информация,

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

В годовой отчетности Общества в порядке страхового надзора отражены страховые резервы в соответствии с настоящим актуарным заключением.

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

Среди существенных событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, можно выделить следующие:

- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания
- Заявление о единичных заявленных крупных убытков по портфелю договоров корпоративного страхования
- Существенные изменение в процессах урегулирования убытков Общества, в том числе изменение в 2024 году процедур урегулирования убытков по договорам личного страхования, наличие крупных судебных убытков, оказывающих значительное влияние на скорость урегулирования и общий объём будущих выплат
- Изменения законодательства, которые могут оказать влияние на оценку убытков по заключенному на отчетную дату портфелю договоров Риски неисполнения обязательств, соответствующих сформированным страховым резервам, могут быть связаны как с превышением обязательств над их актуарной оценкой, так и отсутствием доступных активов на момент необходимости исполнения обязательств.

Риски превышения обязательств над их оценкой могут быть вызваны факторами, оказывающими влияние на оценку резервов, перечисленными в п. 5.3. Кроме того, данный риск может реализоваться в результате наступления неблагоприятных событий, связанных со страховой деятельностью, например:

- Ошибки андеррайтинга и тарификации в отношении заключенных договоров.
- Наступление крупных или катастрофических убытков (в масштабах Общества), которые произойдут после отчетной даты по заключенному до отчетной даты портфелю договоров.

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проведение регулярного анализа и оценки резервов, в том числе, с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарием Общества.
- Сохранять текущую тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, как обеспечивающие положительный результат страховой деятельности. При этом с целью обеспечения финансовой устойчивости Общества продолжать углубленный мониторинг рентабельности страхового портфеля резервной группы «Личное страхование», в том числе с учетом возможных изменений нормативной базы в части обязательного личного страхования, регулируемого государством.
- При значительных изменениях в бизнес-процессах андеррайтинга и урегулирования убытков проводить коммуникации с актуариями Общества для адекватного отражения изменений в оценках обязательств.

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

По результатам проведения актуарного оценивания за 2024 год Обществу рекомендуется:

- Осуществлять регулярный мониторинг полноты и корректности данных, необходимых для формирования актуарных оценок. С учетом новых сроков формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности внедрять системы контролей для предотвращения ошибок первичных данных до закрытия отчетного периода.
- В части вопроса об изменении тарифной и перестраховочной политики организации рекомендуется продолжить постоянный мониторинг изменения убыточности. Снижение собственного удержания

5.4. Иные сведения

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного Общества «Баланс Страхование» за 2024 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2024 год и по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Настоящая редакция актуарного заключения подготовлена в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами. Актуарное заключение составлено с учетом требований Указания Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения

обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У). Для написания некоторых пунктов настоящего актуарного заключения Ответственный актуарий руководствовался информацией, указанной в информационном письме Банка России № 53-9-3/103 «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению», выпущенным 02.02.2024 года.

Расчеты проводились согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанному и утвержденному Обществом (редакция, действующая на 31.12.2023 года) (далее – Положение о формировании страховых резервов) и Положению Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (в ред. Указаний Банка России от 22.09.2022 N 6252-У, от 21.08.2023 N 6513-У) (далее – Положение 781-П).

Ответственный актуарий руководствовался нормами применимых федеральных стандартов актуарной деятельности, включающих в себя:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06- 51/1016);
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 17.12.2024 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.2024 № 02-53-9/7425).

В случае, если расчет любого используемого показателя предписывается осуществлять по формуле, которая отражена в тексте Положения 781-П, то в тексте настоящего актуарного заключения эта формула может не воспроизводится, а будет указана ссылка на соответствующий пункт или приложение Положения 781-П. Аналогично может быть указана ссылка на пункты или приложения Положения 781-П, в которых отражены состав того или иного денежного потока, состав расходов, участвующих в расчетах и требования порядку или методам расчета различных вспомогательных величин. Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация, объектом актуарного оценивания является деятельность страховой организации.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указание Банка России от 18.09.2017 N 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"

Актуарное заключение составлено 27.03.2025