

***Отчет
о результатах проверки актуарного заключения
по итогам обязательного актуарного оценивания
страховых резервов
Общества с ограниченной ответственностью
"СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ"
по состоянию на 31.12.2023***

Заказчик:
ООО «СКОР П.О.»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления:
26.03.2024

**Москва
2024**

Оглавление

1. Содержание задачи.....	4
2. Дата составления отчета.....	4
3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку	4
4. Сведения об Актуарном заключении	4
Дата составления актуарного заключения.....	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание	5
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.....	5
6. Сведения об организации	5
7. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. (Утратил силу).....	5
8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.	6
9. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной 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, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	7
10. 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.	9
11. Сведения о критерии существенности, определенном при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей.	10
12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении.	10

Подтверждение информации пункта 3 Указания Банка России № 4533-У.....	10
Подтверждение информации подпункта 3.1 (состав страховых резервов)	10
Подтверждение информации подпункта 3.2 (исходные данные).....	10
Подтверждение информации подпункта 3.3 (контрольные процедуры)	10
Подтверждение информации подпункта 3.4 (распределение по учетным группам).....	10
Подтверждение информации подпункта 3.5 (выбор допущений и предположений).....	11
Подтверждение информации подпункта 3.6 (методы актуарного оценивания резерва премий)	11
Подтверждение информации подпункта 3.6 (методы актуарного оценивания резерва убытков).....	12
Подтверждение информации подпункта 3.7 (методы актуарного оценивания доли перестраховщика в страховых резервах и оценки ожидаемого дефицита перестраховщика)	14
Подтверждение информации подпункта 3.8 (оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, годным остаткам).....	15
Подтверждение информации подпункта 4.1, абзаца первого подпункта 4.2, подпунктов 4.4 – 4.6 пункта 4 Указания Банка России № 4533-У	16
Подтверждение информации подпункта 5.1, 5.4 пункта 5 Указания Банка России № 4533-У	16
Подтверждение информации раздела 5 (выводы и рекомендации)	16
13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения.	17
Сведения о наличии существенного расхождений показателей в соответствии с критерием существенности.	17
14. Дополнительная информация.	17
15. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку.	17

1. Содержание задачи

Задача проверки актуарного заключения, составленного по итогам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания страховых резервов Общества с ограниченной ответственностью "СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ" (далее – Организация) за 2023 год в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и подготовки отчета о проверке, в котором выражено мнение о достоверности актуарного заключения.

2. Дата составления отчета

Отчет подготовлен 26.03.2024.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку: **Максимова Елизавета Анатольевна**, рег. № 90 в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации **Ассоциация профессиональных актуариев**, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №1 (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: свидетельство об аттестации №06-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению “Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни”.

Решение аттестационной комиссии от 16.07.2020 года, протокол №5. Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.

Актуарий не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером Организации либо 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).

Актуарий не состоит в штате, не является аффилированным лицом Организации.

Актуарий не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Организации, не привлекался Организацией в случаях, предусмотренных законодательством РФ, для определения величины страховых резервов Организации, не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Организации.

4. Сведения об Актуарном заключении

Проверке подлежит актуарное заключение, составленного по итогам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности Организации за 2023 год (далее – Актуарное заключение).

Дата составления актуарного заключения.

12 февраля 2024 года.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проведено на 31.12.2023.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение: **Дмитревская Елена Николаевна**, рег. № 79 в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации **Ассоциация гильдия актуариев**, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2 (ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064).

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: свидетельство об аттестации № 2020-03-07, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», подтверждающее, что **Дмитревская Елена Николаевна** успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни».

Решение аттестационной комиссии от 24.03.2020 года, протокол № 03/2020.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании соглашения №00627/1223/FS от 20.12.2023 об осуществлении актуарной деятельности и об оказании консультационных услуг, заключенное между ООО «СКОР П.О.», ответственным актуарием и ООО «Технологии Доверия Консультирование».

6. Сведения об организации

Полное наименование организации: **Общество с ограниченной ответственностью "СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ"**

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: № **4174**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7710734055**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **5087746664814**

Место нахождения: 109012, г. Москва, улица Никольская, дом 10

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

- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 4174 от 19.01.2016.

7. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. (Утратил силу)

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

Перечень предоставленных данных:

- Журналы договоров входящего перестрахования, включающий информацию о начисленной перестраховочной премии, начисленной перестраховочной комиссии, возвратах премии, сроках действия договоров перестрахования, типах перестраховочного покрытия.
- Журналы оплаченных убытков по входящему перестрахованию;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков;
- Журналы по доначислениям премии и комиссии по каждому договору входящего перестрахования по состоянию на 31.12.2023
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета;
- Учетная политика Организации;
- Положение о формировании страховых резервов Организации;
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год: формы 0420125-0420128, форма 0420154, 0420156.
- Актуарное заключение к отчетности на 31.12.2023, в т.ч. все материалы, использованные при процедуре обязательного актуарного оценивания на 31.12.2023, включающие исходные данные, расчеты, контрольные процедуры

Дополнительно были запрошены:

- Иные сведения и комментарии в рамках выяснения отдельных обстоятельств.

Дополнительно для осуществления проверки актуарного заключения были использованы следующие данные, находящиеся в открытых источниках

- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Московской Биржи в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
- Информация о кредитных рейтингах контрагентов

Проверка Актуарного заключения выполнена на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий, осуществляющий проверку, не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

9. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной 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, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Был проведен анализ данных, в том числе **проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных в отчетном периоде сумм** согласно бухгалтерскому учету с Журналами, **соответствие суммы резерва заявленных убытков** в Журнале расчета резервов и бухгалтерском учете.

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию, осуществляющему проверку, аналогичными данными других страховых компаний, а также на соответствие планам дальнейшей деятельности.

Ниже приведены сверки сумм начисленных премий, по договорам входящего и исходящего перестрахования согласно данным Журналов учета договоров с данными бухгалтерского учета.

Год операции		Страховая премия, входящее перестрахование
2023		Итого
ЖУД	Премия	301 434
Ручные операции доначисления		499 842
Ручные операции доначисления прошлого года		-746 944
ОСВ 71403-71404		54 331
Расхождение		0
Расхождение, %		0,0%

Год операции		Страховая премия, исходящее перестрахование
2023		Итого
ЖУД	Премия	150 717
Ручные операции доначисления		249 921
Ручные операции доначисления прошлого года		-373 472
ОСВ 71403-71404		27 166
Расхождение		0
Расхождение, %		0,0%

Ниже приведены сверки сумм комиссионного вознаграждения, по договорам входящего и исходящего перестрахования согласно данным журналов учета договоров с данными бухгалтерского учета.

Год операции		Перестраховочная комиссия, входящее перестрахование
2023		Итого
ЖУД	КВ	42 703
Ручные операции доначисления		68 408
Ручные операции доначисления прошлого года		-118 444
Косвенные аквизиционные расходы		11 948
ОСВ 71414-71413		4 615
Расхождение		0
Расхождение, %		0,0%

Год операции		Перестраховочная комиссия, исходящее перестрахование
2023		Итого
ЖУД	КВ	28 898
Ручные операции доначисления		46 700
Ручные операции доначисления прошлого года		-77 896
ОСВ 71414-71413		-2 298
Расхождение		0
Расхождение, %		0,0%

Ниже приведена сверка выплат по договорам входящего и исходящего перестрахования согласно данным Журналов учета убытков с данными бухгалтерского учета.

Год оплаты	Сумма оплаченного убытка, входящее перестрахование			
	ЖУУ	ОСВ 71410 (25102) Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	Расхождение	Расхождение, %
2018	2 531 384	2 531 384	0	0%
2019	840 464	840 464	0	0%
2020	975 922	153 073	0	0%
2021	1 140 379	1 140 379	0	0%
2022	1 486 653	1 566 653	0	0%
2023	153 073	153 073	0	0%

Год оплаты	Сумма оплаченного убытка, исходящее перестрахование			
	ЖУУ	ОСВ 71410 (15101) Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования, сострахования	Расхождение	Расхождение, %
2020	745 244	745 244	0	0%
2021	569 337	569 337	0	0%
2022	985 207	985 207	0	0%
2023	20 816	20 816	0	0%

Также Актуарием, осуществляющим проверку, были проведены процедуры сверки данных, представленных в расчетных таблицах к Актуарному заключению, с данными финансовой отчетности Организации. Ниже приведены сверки сумм

Наименование показателя	Актуарное заключение	Форма 0421055	Расхождение
(тыс. руб.)	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	687 430	687 430	0
Сумма СПРПНО по договорам исходящего перестрахования	-	-	0
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	-	-	0
Сумма СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	687 546	687 546	0
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	(116)	(116)	0
Страховые резервы, всего	1 579 310	1 579 310	0
Оценка ожидаемой величины обяз. по резерву премий (ДПП)	-	-	0
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	-	-	0
Оценка ожидаемой величины обяз. по резерву убытков (ДПУ)	1 146 426	1 146 426	0
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	432 883	432 883	0
Стабилизационный резерв	-	-	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	-	-	0

Также Актуарием, осуществляющим проверку, была проведена точечная сверка Журналов учета операций по исходящему перестрахованию с условиями перестраховочных соглашений. В результате проверки данные признаны согласованными.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед Актуарием, осуществляющим проверку, задачи в части полноты, достоверности, непротиворечивости и согласованности с данными бухгалтерской отчетности Организации.

10. 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 сведениям, предоставленным Организацией и Актуарием, подготовившим актуарное заключение, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было.

Расхождения с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, которые могли бы оказать влияние на представленные в Актуарном заключении результаты, не выявлены.

11. Сведения о критерии существенности, определенном при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей.

Критерий существенности, использованный при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, установлен в размере 10% от значения показателей, отраженных в Актуарном заключении.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении.

Подтверждение информации пункта 3 Указания Банка России № 4533-У

Подтверждение информации подпункта 3.1 (состав страховых резервов)

Состав страховых резервов, по мнению Актуария, осуществляющего проверку страховых резервов, регламентируется Положением 781-П. Таким образом, Актуарий, осуществляющий проверку, выражает свое согласие с данным разделом.

Подтверждение информации подпункта 3.2 (исходные данные)

Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, считает, что указанный состав данных, представленных в Актуарном заключении, является достаточным для проведения актуарного оценивания. Таким образом, Актуарий, осуществляющий проверку, выражает свое согласие с составом данных.

Подтверждение информации подпункта 3.3 (контрольные процедуры)

Актуарий, осуществляющий проверку, провел контрольные процедуры, аналогичные представленным в Актуарном заключении. Результаты проведенных процедур сошлись. Таким образом, актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает свое согласие как с результатами процедур, так и с тем, что они свидетельствуют о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных. Рекомендаций по проведению дополнительных процедур нет.

Подтверждение информации подпункта 3.4 (распределение по учетным группам)

Актуарий, осуществляющий проверку, проанализировал разбиение портфеля на учетные группы и убедился, что отнесение договоров перестрахования на учетные группы производится в соответствии с Положением о резервах Общества. Актуарий, осуществляющий проверку, не имеет замечаний к данному разделу.

Подтверждение информации подпункта 3.5 (выбор допущений и предположений)

Актуарием, подготовившим актуарное заключение для целей проведения обязательного актуарного оценивания, использовались предположения, касающиеся применимости методов наилучших оценок денежных потоков:

- Методы оценки денежных потоков по произошедшим убыткам предполагают стабильность или предсказуемость основных параметров: коэффициентов развития убытков, соотношения убытков и меры экспозиции. Для обеспечения выполнимости предположений из оценок исключались выбросы, а также отдельно рассматривались крупные убытки.
- Методы оценки резерва расходов на урегулирование убытков предполагали долгосрочную стабильность расходов по отношению к убыткам, а также исполнение бюджета в 2024 году и сохранение структуры расходов.
- Методы оценки резерва премий предполагали, что по состоянию на расчетную дату можно использовать допущение, что риск по заключенным договорам истек.
- Методом оценки доли перестраховщиков использовали параметры действующей перестраховочной защиты.

Актуарием, осуществляющим проверку, были проанализированы предположения, они являются стандартными и допустимыми.

Подробные предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в последующих разделах.

Подтверждение информации подпункта 3.6 (методы актуарного оценивания резерва премий)

Пункт 5.2 Положения 781-П определяет резерв премий как оценку на расчетную дату стоимости обязательств страховщика по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

Граница договора определяется Организацией в рамках Положения о формировании страховых резервов как

- окончание договора (при заключении договора на условиях базы лет по дате убытка)
- окончание договора + 1 год (при заключении договора на условиях базы лет по дате подписания договора)

Актуарий подтвердил, что Организация не имеет договоров на базе лет по дате убытка, по которым не истек риск по состоянию на 31.12.2023. Для договоров, заключенных на условиях базы лет по дате подписания договора – у Организации был заключен единственный договор, граница которого истекает согласно описанному алгоритму 31.01.2024. Актуарий подтвердил, что исходя из незначительного объема премии по данному договору, объем обязательств по нему с высокой степенью вероятности не превысит 0,01% от величины обязательств Организации. По причине нематериальности данной величины Актуарий согласен с выбранным допущением о том, что у Организации отсутствуют договоры, по которым остается неистекший срок периодов покрытия, в связи с чем показатель ДПП не рассчитывается.

Подтверждение информации подпункта 3.6 (методы актуарного оценивания резерва убытков)

Актуарием, осуществляющим проверку, были проанализированы состав и методология оценки денежных потоков, учитываемых для целей расчета резерва убытков. Для прогнозирования будущих выплат по состоянию на 31.12.2023 применялись следующие методы:

- Метод простой убыточности
- Метод модифицированной цепной лестницы,
- Метод Борнхюттера-Фергюссона,
- Метод независимых приращений.

Также Актуарием, подготовившим актуарное заключение, принималось во внимание наличие крупных убытков, которые исключались из треугольников развития убытков, будущие потоки по крупным убыткам оценивались отдельно. Также треугольники развития были скорректированы на изменения валютных курсов (приведены к текущему курсу).

Актуарием, осуществляющим проверку, были проанализированы треугольники оплаченных и понесенных убытков. Для резервной группы Непропорциональное перестрахование использовались треугольники понесенных убытков за 7 лет развития в годовой группировке, такого количества периодов хватает для полного развития – в последних периодах развития не наблюдается. Для резервной группы Пропорциональное перестрахование использовались треугольники понесенных убытков на базе даты начала секций входящих перестраховочных договоров. Для данной резервной группы не была доступна информация о датах страховых случаев. Данные группировались по годам. Рассматриваемого 7-летнего интервала развития хватало для полного развития – на хвостах треугольников существенного развития не наблюдалось.

Таким образом Актуарием, осуществляющим проверку, подтверждается адекватность используемых треугольников для проведения оценок резервов.

Ниже показан выбор метода расчета наилучшей оценки не дисконтированных денежных потоков, входящих в расчет Резерва убытков Актуарием, подготовившим актуарное заключение.

Резервная группа	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках	Комментарии Актуария, осуществляющего проверку
Непропорциональное перестрахование	Метод Борнхюттера-Фергюссона по понесенным убыткам, где коэффициенты развития выбирались частью стандартным образом, частью по последним трем годам. Для определения величины полного убытка уровень ожидаемой убыточности устанавливался как среднее убыточности предыдущих 2-х лет. По 2021 и более ранним годам андеррайтинга оценка сформирована на основе модифицированного метода цепной лестницы по понесенным	Все коэф., кроме 2-го, как средневзвешенное за весь период наблюдения; для 2-го коэф. выбрана оценка, исключающая периоды, где объем накопленных выплат существенно отличается от прогнозируемых периодов.	Выбранные методы и коэффициенты представляются соответствующими наблюдаемой статистике убытков, с учетом волатильности, в качестве возможного сценария наилучшей оценки. Актуарий, осуществляющий проверку, не выявил обстоятельств, не согласованных с выбранным методом. При этом Актуарий, осуществляющий проверку, обращает внимание, что прогноз величины будущих выплат по произошедшим, но незаявленным убыткам, является отрицательным, что говорит о том, что с учетом прекращения подписания нового бизнеса в 2022 году, текущее урегулирование в большей степени характеризуется снижением сумм

Резервная группа	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках	Комментарии Актуария, осуществляющего проверку
	убыткам с тем же выбором параметров метода.		заявленных к отчетной дате убытков
Пропорциональное перестрахование	Метод Борнхьюттера-Фергюссона по понесенным убыткам, где коэффициенты развития выбирались частью стандартным образом, частью по последним трем годам. Для определения величины полного убытка уровень ожидаемой убыточности устанавливался как среднее убыточности предыдущих 2-х лет. По 2021 и более ранним годам андеррайтинга оценка сформирована на основе модифицированного метода цепной лестницы по понесенным убыткам с тем же выбором параметров метод. С учетом прекращения подписания нового бизнеса в 2022 году, использовалось допущение, что все оцененные указанным образом денежные потоки относятся к произошедшим до отчетной даты страховым событиям.	Стандартные средневзвешенные, исключая выбросы во 2-ом и 6-ом периодах развития.	Выбранный метод и коэффициенты представляются соответствующими наблюдаемой статистике убытков, с учетом волатильности, в качестве возможного сценария наилучшей оценки. Актуарий, осуществляющий проверку, не выявил обстоятельств, не согласованных с выбранным методом. При этом Актуарий, осуществляющий проверку, обращает внимание, что прогноз строится на понесенных убытках, в связи с чем метод является достаточно чувствительным к фактам переоценки сумм заявленных убытков.
Перестрахование личного страхования	Развитие убытков после отчетной даты было оценено как нематериальное, в связи с чем резерв произошедших, но незаявленных убытков не формировался (равен нулю).	-	Выбранное допущение об отсутствии дальнейшего дозаявления убытков представляется соответствующими наблюдаемой статистике убытков, с учетом волатильности
Крупные убытки - Не пропорциональное и пропорциональное перестрахование	Потоки по крупным убыткам, которые заявлены Организации, сформированы в размере заявленных сумм	-	Актуарий, осуществляющий проверку, проанализировал динамику развития крупных убытков и согласен, что с учетом прекращения подписания нового бизнеса в 2022 году, текущее развитие убытков не требует формирования будущего денежного потока, связанного с произошедшими, но незаявленными убытками. При этом поскольку рассматриваемые убытки являются единичными и крупными, Актуарий считает разумным не корректировать дополнительно заявленные величины убытков.

Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает свое согласие с актуарием, осуществляющим процедуру обязательного актуарного оценивания, и подтверждает допустимость применения описанных выше методов для оценки будущих потоков по выплатам страхового возмещения.

Актуарием, осуществляющим проверку, был проанализирован подход к оценке денежных потоков прямых расходов на урегулирование убытков и косвенных расходов на урегулирование убытков. Указанный подход состоял в следующем:

- На основе статистики за 3 последних календарных года оценивался средний коэффициент прямых расходов на урегулирование убытка, который применялся к будущим потокам по выплате страхового возмещения
- На основе данных бюджета Организации на 2024 год оценивался объем косвенных расходов на урегулирование убытков.

Актуарий, осуществляющий проверку, считает, что поскольку для Организации, страховой портфель которого ограничивается входящим перестрахованием, характерен низкий уровень расходов на урегулирование убытка, это позволяет применить единый коэффициент расходов на урегулирование убытка ко всем резервным группам.

Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает свое согласие с актуарием, осуществляющим процедуру обязательного актуарного оценивания, и подтверждает допустимость применения метода, основанного на бюджетном объеме расходов, как величины косвенных расходов на урегулирование убытка.

Итоговая величина резерва убытков по каждой учетной группе рассчитывается согласно методологии, предусмотренной Положением о формировании страховых резервов и требованиями Положения 781-П. В связи с тем, что указанные расчеты не предусматривают какой-либо выбор допущений и предположений, дополнительное мнение об используемой методологии не требуется.

Подтверждение информации подпункта 3.7 (методы актуарного оценивания доли перестраховщика в страховых резервах и оценки ожидаемого дефицита перестраховщика)

Актуарий, осуществляющий проверку, произвел сравнение сведений о перестраховочной защите организации с данными, представленными в актуарном заключении: расхождений не обнаружено.

Так, на 31.12.2023 перестраховочная защита имеет следующую структуру:

- действующий квотный договор облигаторного пропорционального перестрахования на базе страхового года
- договор облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка по риску и по событию (договор катастрофического покрытия) на базе периода убытка (данный договор закончился 31.12.2022)

Единственный перестраховщик - материнская компания SCOR SE. Актуарий, осуществляющий проверку, получил информацию о том, что организация обеспечила взаиморасчеты с материнской компанией включая авансирование будущих операций со стороны материнской компании. В этой связи актуарий, осуществляющий проверку, считает оправданным отсутствие обесценений долей перестраховщиков в резервах, сформированных актуарием, подготовившим актуарное заключение, и подтверждает возможность построения денежных потоков исходя из условий договоров перестрахования.

В связи с тем, что указанные выше договоры исходящего перестрахования заключены до 1 января 2023 года, и в них не вносились изменения, требование о расчете величины ОДП согласно пункту 7.9 Положения 781-П применяется к ним только с 1 января 2024 года. В

связи с этим величина ОДП по договорам исходящего перестрахования не рассчитывается.

Актуарий, осуществляющий проверку, убедился, что расчет долей перестраховщиков в резервах производился следующими методами:

- доля перестраховщика в резерве премий была сформирована в нулевом размере в связи с тем, что отсутствуют денежные потоки по основным договорам, учитываемые в ДПП
- доля перестраховщика в резерве убытков была сформирована с использованием следующей методологии
 - доля перестраховщиков в потоках, связанных с заявленными, но неурегулированными убытками (ЗНУ), оценивалась исходя из условий перестраховочной защиты, примененных к конкретному убытку; указанный подход является стандартным, возражений в рамках проверки не возникло
 - доля перестраховщиков в потоках, связанных с произошедшими, но незаявленными убытками, оценивалась путем применения условий квотного перестрахования к денежным потокам по основным договорам; указанный подход соответствует структуре защиты, а также тому факту, что будущие потоки по крупным убыткам в отношении произошедших, но незаявленных убытков, оцениваются в нулевом размере, тем самым непропорциональная перестраховочная защита не будет затронута
 - плата за восстановление перестраховочной защиты не предусмотрена условиями договора исходящего непропорционального перестрахования, формирование денежных потоков не требуется
 - доля перестраховщиков в связи с расходами на урегулирование убытков в части прямых расходов оценивалась только в отношении пропорциональной облигаторной защиты, покрывающей весь портфель страхования как произведение денежного потока на урегулирование на % участия перестраховщика; указанный подход является стандартным, возражений в рамках проверки не возникло
 - в случае, если по учетной группе отношение ДПУ / ДПУ_н больше 1, денежные потоки в составе доли перестраховщиков корректируются на указанное отношение
 - денежные потоки по доле перестраховщика считаются понесенными одновременно с денежными потоками по основным договорам, что обусловлено возможностью Организации провести взаимозачет требований в момент оплаты убытка по основному договору

Итоговая величина доли перестраховщика по каждой учетной группе рассчитывается согласно методологии, предусмотренной Положением о формировании страховых резервов и требованиями Положения 781-П. В связи с тем, что указанные расчеты (в том числе расчет корректировки на риск неплатежа) не предусматривают какой-либо выбор допущений и предположений, кроме описанных выше, дополнительное мнение об используемой методологии не требуется.

Подтверждение информации подпункта 3.8 (оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, годным остаткам)

Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются при расчете резервов. Актуарий убедился, что указанный подход установлен Положением о формировании резервов Организации, при этом организация не рассчитывает величину

ОРСф. Таким образом, Актуарий подтверждает информацию, отраженную в разделе 3.8. актуарного заключения.

Подтверждение информации подпункта 4.1, абзаца первого подпункта 4.2, подпунктов 4.4 – 4.6 пункта 4 Указания Банка России № 4533-У

В рамках подтверждения информации, отраженной в Актуарном заключении, согласно требованиям Указания Банка России № 4533-У (подпункт 4.1, абзац первый подпункта 4.2, подпункты 4.4–4.6 пункта 4) Актуарий, осуществляющий проверку, удостоверился в следующем:

- Согласно требованиям подпункта 4.1 актуарное заключение содержит информацию о страховых резервах и долях перестраховщиков в страховых резервах на расчетную дату по видам страховых резервов, величиной рискованной маржи и величиной корректировки на риск неплатежа.

- информация, представленная в таблицах, по видам резервов и учетным группам соответствует данным в расчетных файлах, полученных проверяющим актуарием;
- показатели, отраженные в Актуарном заключении, соответствуют данным форм отчетности;
- у проверяющего актуария нет замечаний или дополнений к предоставленной в разделе информации.

- Согласно требованиям подпункта 4.2 актуарное заключение содержит информацию о Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.

- В связи с тем, что Общество не заключало договоров исходящего перестрахования после 01.01.2023, оценка ОДП не производилась. Актуарий, осуществляющий не имеет возражений по данному пункту.
- Согласно требованиям подпункта 4.4 Актуарное заключение содержит необходимую информацию по результатам оценивания будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (формируются в нулевом размере, в бухгалтерском учете отсутствуют).

По результатам проверки ответственный актуарий не имеет замечаний к содержанию указанных пунктов раздела 4 актуарного заключения.

Подтверждение информации подпункта 5.1, 5.4 пункта 5 Указания Банка России № 4533-У

Подтверждение информации раздела 5 (выводы и рекомендации)

Актуарий, осуществляющий проверку, согласен с выводами, сделанными Актуарием, подготовившим актуарное заключение, что показатели резервов сформированы в соответствии с методологией Положения 781-П.

Актуарий, осуществляющий проверку, не имеет дополнений к перечню событий, которые по мнению актуария, подготовившего актуарное заключение, могут повлиять на величину резервов Организации.

Актуарий, осуществляющий проверку, согласен с рекомендациями Актуария, подготовившего актуарное заключение, относящимся к следующему отчетному периоду, в том числе, необходимостью контроля расходов на персонал.

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

Сведения о наличии существенного расхождений показателей в соответствии с критерием существенности.

Актуарий, осуществляющий проверку признает актуарное заключение ООО «"СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» за 2023 год достоверным ввиду отсутствия случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте «Критерий существенности» настоящего отчета, а также отсутствия случаев разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении.

14. Дополнительная информация.

Отсутствует.

15. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку.

Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна



Актuarное заключение

по итогам проведения обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой организации за
2023 год

Общество с ограниченной ответственностью "СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ"

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:

Дмитревская Елена Николаевна



Оглавление

1. Сведения об актуарии	4
2. Сведения об организации.....	4
3. Сведения об актуарном оценивании.....	5
3.1 Состав страховых резервов.....	5
3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении актуарного оценивания	6
3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.....	6
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по учетным группам	7
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания	8
3.6 Обоснование выбора и описание методов расчета страховых резервов.....	8
Методы расчета денежного потока премий (ДПП).....	8
Методы расчета денежного потока убытков (ДПУ).....	9
Методы расчета рискованной маржи (РМУ, РМП).....	11
Методы расчета страховых резервов	11
3.7 Обоснование выбора и описание методов расчета доли перестраховщиков в страховых резервах	11
Виды и существенные условия договоров перестрахования.....	11
Методы расчета ОДП	11
Методы расчета доли перестраховщиков в резерве премий, в т.ч. по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (ДДПП).....	12
Методы расчета доли перестраховщиков в резерве убытков, в т.ч. по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (ДДПУ).....	12
3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	13
4. Результаты расчетов	13
4.1 Результаты расчета страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах ...	13
4.2 Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.....	14
4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков для осуществления страховых выплат	15
4.4 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	15

5. Выводы, рекомендации и иная информация	15
5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	15
5.2 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	15
5.3 Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария	16

1. Сведения об актуарии

1.1	Фамилия, имя, отчество	Дмитревская Елена Николаевна
1.2	Регистрационный номер	Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №79
1.3	Наименование саморегулируемой организации актуариев	Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.
1.4	Основание осуществления актуарной деятельности	Соглашение №00627/1223/FS от 20.12.2023 об осуществлении актуарной деятельности и об оказании консультационных услуг, заключенное между ООО «СКОР П.О.», актуарием и ООО «Технологии Доверия Консультирование». В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовало соглашение №00476/1222/FS от 27.12.2022 об осуществлении актуарной деятельности и об оказании консультационных услуг, заключенное между ООО «СКОР П.О.», актуарием и ООО «Технологии Доверия Консультирование», в рамках которого проводилась процедура обязательного актуарного оценивания за 2022 год.
1.5	Данные об аттестации ответственного актуария	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев. Свидетельство об аттестации № 2020-03-07, протокол аттестационной комиссии № 03/2020 от 24.03.2020г.

2. Сведения об организации

2.1	Полное наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью "СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ"
2.2	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	4174
2.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7710734055
2.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	(не указывается)
2.5	Место нахождения	(не указывается)
2.6	Сведения о лицензии на осуществление страховой деятельности	ПС № 4174 от 19.01.2016 Перестрахование

3. Сведения об актуарном оценивании

Настоящий документ является актуарным заключением, составленным по итогам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации Общество с ограниченной ответственностью "СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ" за 2023 год (далее – Актуарное заключение) в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата составления актуарного заключения 12 февраля 2024 г. на дату 31.12.2023.

При подготовке актуарного заключения актуарий руководствовался федеральными стандартами актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», а также стандартами, утвержденными Ассоциацией Гильдия Актуариев, применимыми для целей проведения процедуры обязательного актуарного оценивания.

3.1 Состав страховых резервов

Общество формирует следующие страховые резервы в соответствии с регуляторными требованиями:

1. Резерв премий (далее РП), включая
 - a. Денежный поток премий (далее ДПП)
 - b. Рисквая маржа премий (далее РМП)
2. Резерв убытков (далее РУ), включая
 - a. Денежный поток убытков (далее ДПУ)
 - b. Рисквая маржа убытков (далее РМУ)
3. Стабилизационный резерв

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 риск, 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 по прямому возмещению убытков (далее РПВУ) и доля перестраховщиков в данном резерве не формируются ввиду отсутствия у Компании лицензии на ОСАГО.

Стабилизационный резерв не формируется ввиду отсутствия у Компании операций по учетной группе 9.

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

№пп	Источник данных
1.	Журналы договоров входящего перестрахования, включающие информацию о начисленной перестраховочной премии, начисленной перестраховочной комиссии, возвратах премии, сроках действия договоров перестрахования, типах перестраховочного покрытия за 2023 год
2.	Журналы оплаченных убытков по входящему перестрахованию за 2023 год
3.	Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период за 2023 год
4.	Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2023
5.	Журналы по оценочным начислениям премии и комиссии по каждому договору входящего перестрахования по состоянию на 31.12.2023
6.	Формы бухгалтерского учета ОСБУ по состоянию на 31.12.2023 0420125 - 0420128 0420154, 0420156
7.	Актуарное заключение к отчетности на 31.12.2022, в т.ч. все материалы, использованные при процедуре обязательного актуарного оценивания на 31.12.2022, включающие исходные данные, расчеты, контрольные процедуры
8.	Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за 2023 год
9.	Учетная политика Общества
10.	Положение о формировании страховых резервов (действующая редакция)
11.	Структура перестраховочной защиты в 2023 году
12.	Бюджет 2024 года.

Актуарий проводил процедуру обязательного актуарного оценивания за 2022 год, в связи с чем ему была доступна вся информация, предоставленная для этой цели, и, соответственно указанная информация была обработана и проверена ранее.

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

3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных

Актуарием были проведены следующие процедуры сверки Журналов с данными бухгалтерского учета по премиям, комиссиям, убыткам:

№пп	Описание процедуры	Результат
1.	Сверка журнала договоров входящего перестрахования за 2023 с ОСВ	Расхождений не выявлено
2.	Сверка журнала учета убытков договоров входящего перестрахования за 2023 с ОСВ	Расхождений не выявлено
3.	Сверка журнала учета операций по исходящему перестрахованию за 2023 с ОСВ	Расхождений не выявлено
4.	Сверка журнала учета операций по исходящему перестрахованию с условиями перестраховочных соглашений	Расхождений не выявлено

Для целей проверки непротиворечивости и внутренней согласованностью были проведены следующие контрольные процедуры:

№пп	Описание процедуры	Результат
1.	Процедура сверки согласованности данных с полученными на предыдущий отчетный период	Расхождений не выявлено
2.	Процедура сверки согласованности величины доли перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ с условиями договора перестрахования	Расхождений не выявлено
3.	Процедура сверки согласованности величины начисленной премии, переданной в перестрахование, и условиями договора исходящего перестрахования	Расхождений не выявлено

Процедура сверки согласованности ожидаемых платежей премии и комиссии (в т.ч. по договорам исходящего перестрахования) по договору с дебиторско-кредиторской задолженностью на отчетную дату, предусмотренная Положением о формировании страховых резервов, не проводилась в силу того, что суммы не учитывались при расчете резервов (подробнее см. раздел 3.6).

По итогам контрольных процедур расхождения отсутствуют, в связи с этим актуарием сделан вывод, что полученные данные отвечают требованиям согласованности, полноты и достоверности, и могут быть использованы при проведении процедуры обязательного актуарного оценивания. Какие-либо недостатки в данных, препятствующие проведению расчетов, не выявлены.

Процедуры корректировки данных не производились.

Дополнительно после завершения расчетов актуарий произвел сверку общей суммы страховых резервов, представленной в формах 0420154 (раздел 1), 0420155 (подраздел 1.1), 0420154 (раздел 1). Данные соответствуют показателям, указанным в разделе 4 настоящего актуарного заключения.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по учетным группам

В соответствии с Правилами формирования страховых резервов, для целей расчета страховых резервов договоры входящего пропорционального перестрахования договоров страхования иного, чем страхование жизни, относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие основные договоры страхования.

Договоры входящего перестрахования, кроме договоров пропорционального перестрахования, по условиям которых осуществление страховой организацией страховой выплаты по основному договору страхования приводит к обязанности перестраховщика возместить заранее установленную долю в этой страховой выплате, относятся к учетной группе 17.

Учетная группа	Риски, предусмотренные договором
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней

6	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанных в учетных группах 3-5, 8
7	Страхование средств наземного транспорта, страхование средств железнодорожного транспорта
8	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
10	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9
11	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
14	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства – договоры страхования лиц на время выезда за пределы населенного пункта, в котором находится постоянное место жительства, покрывающие как минимум один из рисков – смерти и вреда здоровью, и (или) предусматривающие компенсацию расходов на медицинское обслуживание, медико-транспортных и иных расходов.
17	Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания

Допущения и предположения, использованные при проведении актуарного оценивания, представлены в разделе 3.6.

Для проведения актуарного оценивания были использованы следующие допущения и предположения

- допущение сохранения развития произошедших убытков относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения методов, основанных на треугольниках развития убытков
- допущение об истечении риска по всем договорам Общества для целей расчета резерва премий
- допущение об исполнении Обществом бюджета по расходам в 2024 году и сохранении структуры расходов.

3.6 Обоснование выбора и описание методов расчета страховых резервов

Методы расчета денежного потока премий (ДПП)

Согласно 5.2. резерв премий представляет собой оценку на расчетную дату стоимости обязательств страховщика по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров, которая формируется как сумма величин ДПП и РМП.

Весь портфель Общества согласно имеющимся лицензиям состоит из входящего перестрахования. В отношении договоров, заключенных на условиях базы лет по дате убытка – граница определяется как окончание периода ответственности. Общество не имеет договоров, по

которым не истек риск по состоянию на 31.12.2023, в связи с чем показатель ДПП не рассчитывается. В отношении договоров, заключенных на условиях базы лет по дате подписания договора – граница определяется как окончание периода ответственности плюс один год согласно предположению, что основные договоры страхования у перестрахователя действуют в течение года. Последний договор входящего перестрахования, заключенный на страховой базе 1 год, закончился 31.01.2023., оценка потенциального объема неистекшего риска по данному договору, сделанная на основе ожиданий по премиям, составила 15 тыс.руб. По причине нематериальности данной величины актуарием принято допущение об истечении риска в отношении договоров, заключенных на условиях базы лет, в связи с чем показатель ДПП также не рассчитывается.

Методы расчета денежного потока убытков (ДПУ)

Для расчета показателя 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 на урегулирование убытков)

Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются при расчете резервов согласно Положению о формировании резервов Общества.

Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков.

В Таблице приведено детальное описание расчета ДПУ в части выбранных методик расчета для каждого типа денежного потока.

Для целей расчета денежных потоков в составе ДПУ из портфеля исключены отдельные крупные договоры входящего перестрахования, которые не представлены в более близких к отчетной дате периодах, однако развитие которых существенным образом может повлиять на результаты методов, основанных на треугольниках развития убытков.

Тип денежного потока	Выбор метода
Страховые выплаты по некрупным убыткам пропорционального перестрахования (до 50 млн. руб.)	<p>В связи с особенностью взаиморасчетов оценка строилась на основе данных, сгруппированных по датам начала секций договоров входящего перестрахования, поскольку большая часть взаиморасчетов происходит по бордеро, не предусматривающим указание периода наступления убытков. Отдельные страховые случаи (т.н. «кассовые убытки»), по которым известны даты возникновения событий, отдельно не рассматривались, поскольку их объем существенно сократился.</p> <p>Наилучшая оценка для 2022 года андеррайтинга была рассчитана на основе модифицированного метода Борнхьюттера-Фергюссона по понесенным убыткам, где коэффициенты развития выбирались частью стандартным образом, частью по последним трем годам. Для определения величины полного убытка уровень ожидаемой убыточности устанавливался как среднее убыточности предыдущих 2-х лет. По 2021 и ранее года андеррайтинга оценка сформирована на основе модифицированного метода цепной лестницы по понесенным убыткам с тем же выбором параметров метода.</p>
Страховые выплаты по некрупным убыткам непропорционального перестрахования (до 100 млн. руб.)	<p>Наилучшая оценка была рассчитана на основе модифицированного метода Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков, сгруппированных по годам происшествия, для которого коэффициенты развития были выбраны на основе всей наблюдаемой статистики. Для определения величины полного убытка уровень ожидаемой убыточности устанавливался как среднее убыточности предыдущих лет. Группировка по годам происшествия была выбрана как демонстрирующая более стабильную динамику развития по сравнению с группировкой по кварталам и полугодиям. При этом существенное влияние на результаты оказывает ситуация с РЗУ. Согласно рекомендациям актуария к текущему периоду, Обществу необходимо проводить мероприятия по уточнению изменений оценок с учетом произошедших событий. Поскольку изменения сумм заявленных убытков значительно влияют на результаты, актуарий подходит к выбору с определенной степенью осмотрительности.</p>
Страховые выплаты по крупным убыткам (более 50 млн. руб. для пропорционального перестрахования и 100 млн. для непропорционального перестрахования)	<p>Анализ треугольников понесенных крупных убытков показал, что крупные убытки по договорам заявляются сравнительно быстро после возникновения страхового события. Ввиду отсутствия новых входящих договоров с 2022 года, потоки по произошедшим, но не заявленным крупным убыткам оценены как несущественные и приняты равными нулю.</p> <p>Потоки по крупным убыткам, которые заявлены Обществу, сформированы в размере заявленных сумм.</p>
Денежные потоки по прямым расходам на урегулирование убытков	<p>Аналог метода простого коэффициента убыточности применялся к общей сумме оценки будущих страховых выплат. В качестве коэффициента использовалась доля прямых расходов (в т.ч., госпошлины и расходы на внешних юристов) в выплатах возмещения за ближайшие 12 кварталов. Сравнительно длинный период использовался для исключения влияния колебаний указанного соотношения</p>

Денежные потоки по косвенным расходам на урегулирование убытков

Денежные потоки по косвенным расходам на урегулирование убытков оценивались в абсолютной величине на основе бюджета 2024 года с учетом доли косвенных расходов в факте 2023 года.

Распределение общей суммы будущих недисконтированных потоков по времени реализации денежного потока осуществляется на основе выплат, полученных на основании треугольника развития оплаченных убытков по некрупным убыткам, а также на основании статистики прошлых лет по задержкам в урегулировании крупных убытков. Полученный таким образом график будущих выплат применяется к оценкам общей суммы недисконтированных денежных потоков по кварталам наступления убытка. Для расходов на урегулирование принято допущение, что они оплачиваются одновременно с убытком.

Итоговая величина ДПУ рассчитывается согласно Положению Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Методы расчета рисковой маржи (РМУ, РМП)

Вспомогательная величина РМ, величина рисковой маржи в резерве премий (РМП) и величина рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) рассчитываются согласно Положению Общества и Приложению 5 к Положению Банка России от 16.11.2021 № 781-П, и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П. Дополнительное обоснование выбора и описание методов расчета не требуется.

Методы расчета страховых резервов

Величина резерва премий по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПП и величины рисковой маржи в резерве премий (РМП) по соответствующей учетной группе.

Величина резерва убытков по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПУ и величины рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) по соответствующей учетной группе.

3.7 Обоснование выбора и описание методов расчета доли перестраховщиков в страховых резервах

Виды и существенные условия договоров перестрахования

Портфель договоров исходящего перестрахования Общества имеет следующую структуру:

- Облигаторное квотное перестрахование портфеля
- Облигаторное перестрахование на базе эксцедента убытка по риску и по событию (договор катастрофического покрытия) до 31.12.2022 включительно

По всем договорам перестраховщиком является компании группы Scor SE.

Методы расчета ОДП

В связи с тем, что все договоры исходящего перестрахования заключены до 1 января 2023 года, и на расчетную дату в указанные договоры не вносились изменения, требование о расчете величины ОДП согласно пункту 7.9 Положения 781-П применяется с 1 января 2024 года. В связи с этим величина ОДП по договорам исходящего перестрахования не рассчитывается.

Методы расчета доли перестраховщиков в резерве премий, в т.ч. по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (ДДПП)

Величина ДДПП равна нулю, поскольку является результатом применения условий перестрахования к нулевой величине денежных потоков, входящих в ДПП.

Методы расчета доли перестраховщиков в резерве убытков, в т.ч. по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (ДДПУ)

Для расчета показателя используется оценка следующих денежных потоков:

- возмещение доли перестраховщиков в страховых выплатах по договору исходящего перестрахования, исключая суммы, которые обусловлены уже произведенными Обществом страховыми выплатами;
- возмещение расходов по исполнению обязательств по договору исходящего перестрахования, исключая суммы, которые обусловлены уже понесенными Обществом расходами;

Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования не предусмотрена, в связи с чем не включается в прогноз денежных потоков.

Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков.

В Таблице приведено детальное описание методики расчета недисконтированных денежных потоков, учитываемых в расчете доли перестраховщиков в резерве убытков, в части выбранных методик расчета для каждого типа денежного потока.

Тип денежного потока	Выбор метода
Возмещение доли перестраховщиков в страховых выплатах	<p>Доля перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках, рассчитывалась путем применения к величине заявленных убытков условий перестраховочных соглашений.</p> <p>Доля перестраховщиков в потоках по произошедшим, но не заявленным убыткам по некрупным убыткам, рассчитывалась с учетом доли перестраховщиков 50%, предусмотренной условиями исходящего перестрахования. Доля перестраховщиков в потоках по произошедшим, но не заявленным убыткам по крупным убыткам, равна нулю, поскольку потоки по основным договорам были оценены нулем.</p>
Возмещение расходов по исполнению обязательств	<p>Доля перестраховщиков в потоках расходов на урегулирование убытков, сформированных в отношении прямых расходов на урегулирование, рассчитывалась как произведение исходящих выплат по договорам исходящего перестрахования (связанным с произошедшим до отчетной даты страховыми событиями) и доли прямых расходов (в т.ч., госпошлины и расходы на внешних юристов) в выплатах возмещения (оцененной при оценке денежных потоков по прямым расходам на урегулирование убытков)</p> <p>Доля перестраховщиков в потоках расходов на урегулирование убытков, сформированных в отношении косвенных расходов на урегулирование не формировалась ввиду того, что</p>

соответствующие расходы не возмещаются согласно условиям перестраховочных соглашений.

В связи с тем, что материнская компания SCOR SE является перестраховщиком, зарегистрированным во Франции, Общество достигло договоренности о порядке расчетов (взаимозачетов), в том числе предусматривающие авансирование будущих операций со стороны материнской компании. В связи с указанным обстоятельством актуарием использовалось допущение, что вероятности реализацией оцененных выше денежных потоков равны 1.

Распределение общей суммы будущих недисконтированных потоков по времени реализации денежного потока осуществлялось в предположении отсутствия задержки между осуществлением страховой выплаты и возмещением доли перестраховщиков в ней (в связи с авансированием будущих операций со стороны материнской компании).

Итоговая величина доли перестраховщиков в резерве убытков, ДДПУ (включая расчет КРНУ) рассчитывается согласно Положению Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

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

Согласно Положению о формировании страховых резервов, денежные потоки, связанные с Поступлениями по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в величине страховых резервов.

4. Результаты расчетов

4.1 Результаты расчета страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах

Результаты расчета страховых резервов (в тыс. рублей).

Учетная группа	Резерв премий, в том числе	ДПП	РМП с ЭНП	Резерв убытков, в том числе	ДПУ	РМУ с ЭНП	Страховые резервы
2.1	-	-	-	0	0	0	0
6	-	-	-	13 066	8 755	4 311	13 066
7	-	-	-	85 668	57 391	28 276	85 668
8	-	-	-	128 240	85 935	42 305	128 240
10	-	-	-	97 801	65 530	32 271	97 801
14	-	-	-	55 945	37 483	18 462	55 945
16	-	-	-	7 735	5 182	2 552	7 735
17	-	-	-	1 190 855	886 150	304 705	1 190 855
Итого:	-	-	-	1 579 310	1 146 426	432 883	1 579 310

Результаты расчета доли перестраховщиков в страховых резервах (в тыс. рублей).

Учетная группа	Доля перестраховщиков в резерве премий	Доля перестраховщиков в резерве убытков	Доля перестраховщиков в страховых резервах - всего
2.1	-	-	-
6	-	4 184	4 184
7	-	27 409	27 409
8	-	41 078	41 078
10	-	31 313	31 313
14	-	17 907	17 907
16	-	2 476	2 476
17	-	563 063	563 063
Итого:	-	687 430	687 430

Результаты расчета доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (в тыс. рублей).

Учетная группа	ДДПУ	в том числе			ДДПП	ДДПУ и ДДПП всего
		СПРУно	КРНУ			
2.1	-	-	-	-	-	-
6	4 184	4 185	-1	-	-	4 184
7	27 409	27 417	-8	-	-	27 409
8	41 078	41 082	-4	-	-	41 078
10	31 313	31 318	-5	-	-	31 313
14	17 907	17 911	-4	-	-	17 907
16	2 476	2 477	-0	-	-	2 476
17	563 063	563 157	-94	-	-	563 063
Итого:	687 430	687 546	-116	-	-	687 430

Результаты изменения показателей не приводятся согласно разъяснению Банка России (информационное письмо от 02.02.2024 №53-9-3/103 о требованиях к актуарному заключению).

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

В связи с тем, что все договоры исходящего перестрахования заключены до 1 января 2023 года, и на расчетную дату в указанные договоры не вносились изменения, требование о расчете величины ОДП согласно пункту 7.9 Положения 781-П требование о расчете ОДП применяется с 1 января 2024 года. В связи с этим величина ОДП по договорам исходящего перестрахования не рассчитывается, результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика не приводятся.

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков для осуществления страховых выплат

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков не приводятся согласно разъяснению Банка России (информационное письмо от 02.02.2024 №53-9-3/103 о требованиях к актуарному заключению).

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

Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются при расчете резервов согласно Положению о формировании резервов Общества.

5. Выводы, рекомендации и иная информация

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

По состоянию на 31.12.2023г. резерв премий, резерв убытков, доля перестраховщиков в страховых резервах 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 страховому портфелю сформированы в соответствии с требованиями Положения 781-П.

Страховые резервы сформированы в величине, не ниже оценок, полученных исходя из принципа наилучшей оценки. Таким образом, оценка величины обязательств является адекватной.

Общество отразило в отчетности данные по страховым резервам, доли перестраховщиков в страховых резервах, которые соответствуют настоящему актуарному заключению.

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

При наблюдении фактического развития отдельных крупных убытков были выявлены случаи как избыточного резервирования, так и недостаточного резервирования. В большей степени это связано с тем, что определение размера резерва по крупным убыткам требует привлечения экспертов. Анализ обстоятельств и составление отчетов с рекомендациями по размеру ущерба занимает от одного до нескольких месяцев. Поэтому информация о сумме заявленных убытков поступает от cedentov с задержкой во времени, и не всегда существует возможность получить актуальную информацию при формировании резервов убытков на отчетную дату. В связи с этим Обществу рекомендуется

- регулярно проводить инвентаризацию заявленных, но неурегулированных убытков, на предмет необходимости уточнения заявленных сумм (особенно крупных убытков).

Допущением, используемым при проведении обязательного оценивания, является допущение об уровне расходов Общества, которые будут отнесены на процессы, связанные с урегулированием. В связи с тем, что за основу были взяты бюджетные показатели, Обществу рекомендуется

- соблюдать объем расходов на персонал, занимающийся урегулированием убытков, в 2024 году относительно бюджетного уровня.

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

Проверка расчета показателя ЭНП не вошла в объем работ по проведенному актуарному оцениванию. Величина ЭНП по состоянию на 31.12.2023 оценивается в размере 382 286 тыс. рублей.