

Подготовлено:
Ответственный актуарий



И.А. Михайлова
«10» февраля 2025 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам проведения обязательного актуарного оценивания
деятельности Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ИНТЕРИ»
за 2024 год**

Оглавление

Общие сведения.....	4
0.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание	4
0.2. Дата составления заключения.....	4
0.3. Цель составления актуарного заключения.....	4
1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
1.1. Фамилия, имя, отчество	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария	4
2. Сведения об организации.....	5
2.1. Полное наименование организации	5
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	5
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
2.4. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)	5
3. Сведения об актуарном оценивании	5
3.1. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	6
3.3. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, по учетным группам (дополнительным учетным группам), а также линиям бизнеса.....	7
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 для всех видов страховых резервов по учетным группам	10
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем	13

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	14
4. Результаты актуарного оценивания	15
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание ..	15
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	16
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	16
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	17
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.....	17
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	17
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	17
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	18

Принятые обозначения и соглашения

Все величины, имеющие размерность денег, если не указано иное, приведены в тысячах рублей.

Общие сведения

0.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2024г.

0.2. Дата составления заключения

10 февраля 2025г.

0.3. Цель составления актуарного заключения

Во исполнение требований статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», подготовлено для представления в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 указанного Федерального закона.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество

Михайлова Ирина Александровна.

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

№56.

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

Саморегулируемая организация «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, расположенной по адресу 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9, являющаяся саморегулируемой организацией на основании Решения Банка России Протокол КФНП-48 от 26.12.2014, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Основание осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор от 14 февраля 2024 г. Трудовые договоры или иные гражданско-правовые договоры с ООО «СК ИНТЕРИ» ранее не заключались.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Свидетельство об аттестации №2019-12-05 от 18.12.2019 в соответствии квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ». (далее Общество, Страховщик, компания).

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

3225.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

1655034323.

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

Лицензия № СЛ № 3225, выдана 11.01.2021, на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия № СИ № 3225, выдана 11.01.2021, на добровольное имущественное страхование

Банк России 05.02.2025 принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страхования в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, ООО «Страховая компания ИНТЕРИ».

С 05.02.2025 действуют лицензии:

Лицензия № СЛ № 3225, выдана 05.02.2025, на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия № СИ № 3225, выдана 05.02.2025, на добровольное имущественное страхование

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 были использованы следующие данные:

- Проект годовой бухгалтерская отчетности и отчетности в порядке надзора за 2024 год;
- журнал учета убытков по состоянию на 31 декабря 2024г.;
- журнал учета заключенных договоров по состоянию на 31 декабря 2024г.;
- журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31 декабря 2024г.;
- журналы учета доходов по суброгациям и абандонам по состоянию на 31 декабря 2024г.;
- расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2024 г.;
- правила страхования;
- положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное приказом ООО «СК ИНТЕРИ» от 13.12.2024 № 26-1);

- положение по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности (утвержденное приказом ООО «СК ИНТЕРИ» от 29.12.2023)
- файлы расчета денежных потоков на 31.12.2024;
- файлы расчета резервов на 31.12.2024
а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2024 год.

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

Проверка полноты и достоверности предоставленных данных была произведена путем сверки полученных журналов с данными ОСВ за 2024г. и данными годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни» за 2024 год. Расхождения отсутствуют
- Журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными бухгалтерской отчетности Общества ф.0420158 за 2024 год. Расхождения по не превышают 0,5%
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования, была сверена с данными бухгалтерской отчетности Общества ф.0420158 за аналогичный период. Расхождения признаны несущественными
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков» за 2024 год. Расхождения не выявлены.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и ГОТсам, сверялась с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 20501. Расхождения не превышают 0,7%

Корректировка используемых журналов не производилась.

Таким образом, данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными;
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с финансовой отчетностью Общества;
- структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.
- разумным образом сгруппированными и сегментированными
- доступными в виде брутто - и нетто-перестрахование

3.3. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, по учетным группам (дополнительным учетным группам), а также линиям бизнеса

Страховой портфель Общества состоит из договоров комбинированного страхования автотранспортных средств юридических лиц. Для целей оценки страховых обязательств он естественным образом разбивается на учетные группы КАСКО и ДСАГО, соответствующие учетным группам 7 и 6. С 2019 г. Общество формирует страховой портфель по страхованию от НС (учетная группа 2), а с 2022 г. портфель по ДМС (учетная группа 1) и Имуществу (учетная группа 10). Указанные виды являются дополнительными к основному виду КАСКО и страхуют риски, связанные с эксплуатацией автотранспорта.

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

Резервы считаются согласно положению, разработанному в соответствии с требованиями Положения Банка России № 781-п «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 16.11.2021 (далее Положение-781п). Расчет денежных потоков в рамках расчета страховых резервов по каждой учетной группе производится в рублях.

При расчёте денежных потоков премий и убытков используются факторы дисконтирования, рассчитанные в соответствии с п. 5.3.14 Положения 781-п.

Методы, используемые для расчета резерва премий

Резерв премий формируется в отношении обязательств Общества по учитываемым в расчете договорам страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров. Резерв премий по каждой учетной группе равен неотрицательной сумме ДПП и РМП.

При расчете ДПП рассматриваются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»):

- «-» поступления страховых премий (страховых взносов);
- «-» поступления по суброгациям и абандонам;
- «+» 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;
- «+» расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе;
- «+» налоговые платежи, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения.

Для расчета денежных потоков в составе ДПП, связанных с выплатами страхового возмещения, расходами на исполнение обязательств по страховым случаям, а также поступлениями по суброгациям и абандонам (далее – показатели рентабельности портфеля)

Общество использует методы, основанные на применении параметров прогнозной убыточности с учетом прогнозного уровня суброгаций и абандонов, прогнозного уровня расходов на урегулирование убытков, к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания и последующим распределением полученной величины по периодам будущих выплат. Параметры распределения по периодам будущих выплат, а также показатели рентабельности портфеля оцениваются совместно с формированием наилучших оценок резерва убытков. Потоки строятся с учетом ожидаемых коэффициентов убыточности, коэффициентов развития, %расходов на урегулирование убытков, %расходов на сопровождение договоров, уровня поступления суброгаций и абандонов, вероятности расторжения договоров. Данные корректируются с учетом статистики выплат и расходов Общества.

Дополнительно проводится анализ материальности сумм будущих возвратов премий из-за расторжения договоров страхования. В том случае, если соответствующие суммы являются материальными (их оценка составляет более 5% от величины ДПП по учетной группе, рассчитанного без учета возвратов) производится корректировка всех сумм денежных потоков на коэффициент возвратов, рассчитанный на основе ретроспективного анализа соответствующих платежей.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных со страховыми премиями и комиссиями, осуществляется по каждому договору страхования (страховому риску) на основании сведений о величинах премий и комиссий посредникам по условиям договоров, а также параметров рассрочки платежа. Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с расходами на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, а также на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенными на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события, осуществляется по учетным группам путем применения процента указанных расходов к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания. Процент определяется на основании используемого резервного базиса за скользящий год, заканчивающийся расчетной датой, как отношение таких расходов к заработанной премии за соответствующий период.

Методы, используемые для расчета резерва убытков

Резерв убытков формируется в отношении обязательств Общества, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату страховыми событиями по учитываемым в расчете договорам страхования. Резерв убытков по каждой учетной группе равен сумме ДПУ и РМУ. При расчете вспомогательной величины ДПУ^Ф используется 20 кварталов развития для всех учетных групп. При расчете вспомогательной величины ОРС^Ф используется 24 квартала развития для всех учетных групп.

Расчет величины ДПУ по каждой учетной группе производится следующим образом (в соответствии с п.5.5.3 Положения 781-п):

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

где:

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

ДПРУУ^{НО} – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе;

ДПУВ^{НО} – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

ДПУ^Ф – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П;

ОРС^Ф – вспомогательная величина, рассчитываемая по учетным группам 3 и 7 в соответствии с приложением 4 к Положению 781-П;

ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к Положению 781-П;

k – коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с пунктом 5.5.4 Положения 781-П., принимающий значение 1 на конец квартала.

При расчете ДПУ^{НО} учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки:
входящие потоки:

- «-» поступления по суброгациям, регрессам;
исходящие потоки:
- «+» страховые выплаты;
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемые при расчете РРУУ.

Для расчета денежных потоков в составе потоков ДПУ^{НО}, связанных с выплатами страхового возмещения и расходами на исполнение обязательств по страховым случаям использован следующий набор методов:

- Метод цепной лестницы на основе треугольника оплаченных убытков с модификациями;
- Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков с модификациями;
- методы, включающие отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- коэффициентный метод для оценки денежных потоков, связанных с исполнением обязательств по страховым случаям;
- коэффициентный метод для оценки денежных потоков, связанных с расходами на исполнение обязательств по страховым случаям.

Коэффициентный метод применяется для оценки исходящих денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование убытков, а также оценками будущих поступлений по суброгациям, регрессам, в тех случаях, когда накопленная статистика не является однородной и не позволяет использовать цепочно-лестничные методы. В рамках данного метода на основе статистики выплат страхового возмещения и соответствующих денежных потоков расходов на урегулирование убытков, а также поступлений по суброгациям, регрессам за ряд лет оценивается наиболее характерный для прогнозного периода уровень соответствующих расходов на единицу выплаты страхового возмещения. Прогнозный денежный поток соответствующих расходов на урегулирование убытков, а также доходов по регрессам и суброгациям рассчитывается как произведение соответствующего прогнозного уровня и денежного потока в составе ДПУ^{НО}, связанного с выплатами страхового возмещения.

Расчет денежных потоков в составе ДПУ^{НО}, связанных с расходами на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенными на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события, осуществляется путем применения по

учетным группам доли указанных расходов к величине денежного потока в составе ДПУ^{НО}, связанного с выплатами страхового возмещения. Соответствующая доля рассчитывается на основании используемого резервного базиса за скользящий год, заканчивающийся расчетной датой.

РМ по каждой учетной группе рассчитывается согласно приложению 5 Положения 781-П. РМП и РМУ считаются по учетной группе согласно пункту 5.3.8 Положения 781-П. В качестве денежных потоков в расчете рискованной маржи используются денежные потоки ДПП и ДПУ. Вероятность реализации денежного потока в расчете принимается равной 1. ЭНП рассчитывается по всему портфелю действующих договоров.

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

Резерв премий

Сведения о значениях базовых величин по состоянию на 31.12.2024, участвующих в расчете ДПП, приведены в таблице ниже:

Учётная группа	Незаработанная премия	Убыточность	Уровень суброгаций и ГО, %	РУУ, %	Уровень расходов на обслуживание действующих договоров страхования, %	Уровень расторжений и сторно, %	дебиторская задолженность по непросроченным полисам	Кредиторская задолженность по непросроченным полисам
1	2 532	2,70%	0,00%	4,80%	4,95%	3,05%	695	306
2	12 229	2,70%	0,00%	0,00%	4,95%	2,26%	2 722	1 264
6	53 994	17,28%	0,00%	12,93%	4,95%	2,54%	12 844	5 763
7	782 427	47,01%	24,10%	4,34%	4,95%	3,33%	222 608	96 180
10	1 688	2,70%	0,00%	4,80%	4,95%	3,05%	463	204
Итого	852 869						239 332	103 717

Незаработанная премия рассчитывалась методом "pro rata temporis".

Использована убыточность, полученная в процессе оценки ДПУ^{НО}. По статистически малообеспеченным группам (1,6,10) введена дополнительная индексация на уровень годовой инфляции 2024г.

Уровень ожидаемых доходов по суброгациям и ГО по 7 учетной группе получен как отношение ожидаемых доходов по суброгациям и ГО к ожидаемым убыткам по событиям 2024 года.

Уровень расходов на урегулирование убытков получен как отношение ожидаемых расходов, прямых и косвенных, по урегулированию убытков к наилучшей оценке резерва убытка, полученного в процессе оценки ДПУ^{НО}.

Уровень расходов на обслуживание действующих договоров страхования получен как отношение отраженных в бухгалтерском учете за 2024 г. общих и административных расходов к заработанной брутто-премии за 2024 г.

Уровень расторжений и сторнирования премии получен как отношение отраженных в бухгалтерском учете за 2024 г. величины возвращенной и списанной при досрочном прекращении договора премии к заработанной брутто-премии за 2024 г.

Величина ожидаемых страховых выплат определяется как произведение незаработанной премии на убыточность. Коэффициент убыточности по 7 учетной группе принят на уровне последнего годового периода, по 1, 6 и 10 группам ввиду малой

статистической обеспеченности скорректирован на дополнительный уровень среднегодовой инфляции 2024г. Весь объём страховых выплат распределялся по календарным периодам наступления страховых событий в соответствии с профилем незаработанной премии. Распределение денежных потоков страховых выплат по календарным периодам производилось в соответствии с достроенными треугольниками развития страховых выплат при получении оценки ДПУ^{НО} (использован полученный профиль развития выплат по страховым случаям 2024 года). По учетным группам 1, 2 и 10 в силу отсутствия статистики страховых выплат использован профиль, полученный для 7 учетной группы.

Величина ожидаемых доходов по суброгациям и ГО определялся как произведение ожидаемого уровня доходов на величину ожидаемых убытков в соответствующем календарном периоде. Распределение денежных потоков от доходов по суброгациям и ГО по календарным периодам производился в соответствии с достроенными треугольниками развития денежных потоков по суброгациям и реализованным ГО (использован полученный профиль денежных потоков по доходам по суброгациям и ГО по страховым случаям 2024 года).

Величина расходов на урегулирование убытков получена как произведение ожидаемого уровня расходов на величину ожидаемых убытков. Распределение денежных потоков от расходов на урегулирование убытков соответствует профилю денежных потоков от страховых выплат.

Величина расходов на обслуживание действующих договоров страхования получена как произведение ожидаемого уровня расходов на незаработанную премию. Денежный поток от расходов на обслуживание действующих договоров распределялся по календарным периодам в соответствии с профилем незаработанной премии.

Приведенная стоимость дебиторской задолженности по непросроченным полисам определялась путем агрегирования дебиторской задолженности по непросроченным полисам по кварталам ожидаемого поступления денежных средств (в соответствии с полисными условиями) с последующим дисконтированием.

Приведенная стоимость кредиторской задолженности по непросроченным полисам определялась путем агрегирования кредиторской задолженности по непросроченным полисам по кварталам ожидаемого ухода денежных средств (в соответствии с полисными условиями получения очередных взносов и выплаты комиссионного вознаграждения) с последующим дисконтированием.

Согласно положению о страховых резервах величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем действующим договорам и договорам, страховая премия по которым начислена, а договор еще не вступил в силу (не начался период ответственности). В случае, когда дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования) наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов) по договору, и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (даты начала действия страхования), резерв незаработанной премии принимается равным величине начисленной страховой премии (взносов) (страховой брутто-премии) по договору.

Резерв убытков

Сведения о значениях базовых величин с учетом дисконтирования по состоянию на 31.12.2024, участвующих в расчете ДПУ, приведены в таблице ниже:

Учетная группа	ДПУ ^{НО}	ДПУ ^Ф	ДПРУ ^{НО}	ДПУ ^{ВНО}	ОРС ^Ф	ДПУ
1	547	4 017	25	522	0	4 210

2	0	0	0	0	0	0
6	10 870	16 551	1 246	9 625	0	18 692
7	292 077	402 514	17 235	397 544	88 612	331 352
10	364	2 678	17	348	0	2 806

При расчете вспомогательной величины ДПУ^Ф по 6, 7, и 10 учетным группам расчет произведен в соответствии с Приложением 3 Положения 781-П. Используются поквартальные треугольники развития оплаченных убытков за период с 01.01.2020 по 31.12.2024 гг. Для 10 учетной группы в связи с отсутствием выплат величина ДПУ^Ф =0. По учетным группам 1 и 2 учитывался п.7 Приложения 3 Положения 781-П.

При финальной оценке величин ДПУ^{НО} применены следующие методы:

Учетная группа 6:

Для расчета потока убытков по 6 учетной группе используются поквартальные треугольники развития оплаченных убытков за период с 01.01.2020 по 31.12.2024. При финальной оценке выбрано сочетание метода Борнхюттера-Фергюсона с цепочно-лестничным методом. В связи со значительными колебаниями в развитии выплат ввиду незначительного статистического обеспечения коэффициенты развития выбраны стандартным способом, 10й коэффициент (значительный выброс из-за единичной выплаты) сглажен. Ввиду отсутствия оплаченных убытков за 4 кв. 2024 г. ожидаемый коэффициент убыточности получен по периоду 1 кв.2023г. - 3 кв 2024г. С учетом отрицательного *gun off* по предыдущим квартальным периодам метод скорректирован.

Учетная группа 7:

Для расчета потока убытков по 7 учетной группе используются месячные треугольники развития предъявленных убытков (сочетание заявленных и оплаченных убытков).

Оценка ожидаемых коэффициентов убыточности производилась с использованием месячных треугольников развития предъявленных (оплаченных и заявленных) убытков за период с 01.06.2021 по 31.12.2024 гг. Выбор данных треугольников объясняется меньшей величиной коэффициентов развития и меньшей их волатильностью по сравнению с треугольниками оплаченных убытков. Оценка окончательного убытка проводилась модернизированным цепочно-лестничным методом. Коэффициенты развития выбирались в основном как средневзвешенные за последние 10-12 месяцев. Для отдельных старших коэффициентов развития из консервативных соображений для нивелирования списания избыточно сформированных заявленных убытков выбиралось меньшее количество периодов или они были приравнены к 1. Коэффициенты развития по периодам свыше 24 месяцев не рассматривались. В оценку добавлен умеренный консерватизм: отрицательные значения РПНУ обнулены. В дальнейшем коэффициенты убыточности пересчитывались на квартальные периоды и использовались в квартальных треугольниках оплаченных убытков для получения окончательной оценки ДПУ^{НО} с учетом дисконтирования. (Итоговые значения убыточности незначительно превышают оценку квартальных убыточностей, полученных применением к квартальным треугольникам оплаченных убытков методов, упомянутых в п.3.4). С учетом положительной величины *gun off* по предыдущим квартальным периодам метод сохранен.

Учетная группа 1:

Из-за наличия данных только за одиннадцать кварталов (сравнительно новый портфель), отсутствия как оплаченных, так и заявленных убытков, оценка по данной

резервной группе по состоянию на 31.12.2024 сформирована в размере 10% от заработанной за 2024г. премии.

Учетная группа 2:

За период с 2021 по 2024 гг. не было оплаченных и заявленных убытков. Оценка по данной резервной группе по состоянию на 31.12.2024 сформирована в размере 0.

Учетная группа 10:

Из-за наличия данных только за одиннадцать кварталов (сравнительно новый портфель), отсутствия как оплаченных, так и заявленных убытков, оценка по данной резервной группе по состоянию на 31.12.2024 сформирована в размере 10% от заработанной за 2024 г. премии.

При расчете вспомогательной величины ДПРУУ^{НО} учитываются следующие расходы на урегулирование убытков:

- оплата труда сотрудников по урегулированию убытков;
- затраты на экспертизу убытков;
- судебные расходы;
- прочие прямые расходы;
- прочие косвенные расходы.

Доля косвенных расходов на урегулирование, уже понесенных в отношении заявленных на отчетную дату убытков, принимается равной 50%.

Распределение денежных потоков от расходов на урегулирование убытков соответствует профилю денежных потоков от страховых выплат.

Для расчета вспомогательной величины ОРС^Ф используется поквартальный треугольник развития поступивших доходов по суброгациям и ГО за период с 01.01.2019 по 31.12.2024 гг. Расчет произведен в соответствии с Приложением 4 Положения 781-П.

$ДПУ^{НО} = \text{Дисконтированный поток убытков (НО)} + ДПРУУ^{НО} - \text{Дисконтированный поток доходов по суброгациям (НО)} - \text{Дисконтированный поток доходов по абандонам (годным остаткам) НО.}$

Итоговое значение ДПУ рассчитано в соответствии с п. 5.5.3. Положения 781-П

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

С 16.10.2024 Общество заключило (совместно с САО «ВСК») катастрофический Облигаторный Договор на базе эксцедента убытка (400 млн. руб. сверх 100 млн. руб.). Перестраховщики: 50% от 100% лимита - АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», 12% от 100% лимита – АО «Русское Перестраховочное Общество», 2.5% от 100% лимита - ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», 13% от 100% лимита – АО «СОВКОМБАНК СТРАХОВАНИЕ», 4.5% от 100% лимита - ООО «ДЖИАЙСИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ», 5% от 100%

лимита - АО СК «РСХБ-Страхование», 3% от 100% лимита - САО «РЕСО-ГАРАНТИЯ», 10% от 100% лимита - АО «СК «Астро-Волга».

Основываясь на отсутствии убытков (оплаченных и (или) заявленных) по собственной статистике прохождения подобных договоров перестрахования катастрофических рисков, Общество считает заключенный договор перестрахования не передающим страховой риск. Соответственно, Общество не формирует доли перестраховщиков в резервах и не рассчитывает показатель ОДП.

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

Величина суммы начисленных доходов определяется путем оценки будущих поступлений по выявленному суброгационному праву и реализации годных остатков застрахованного имущества (ГО). Величина резервов доходов выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами.

Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод «ожидаемой убыточности» (т.е. метод ожидаемой доли доходов в ожидаемых убытках по данной линии бизнеса). Величина резерва доходов рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость доходов по суброгации и по ГО, по страховым случаям, наступивших в этом периоде, за вычетом величины полученных доходов. Величина резерва для каждого периода происшествия выбирается только для неотрицательных значений. Общество формирует резерв доходов по суброгации и ГО с использованием описанных выше методов по резервной группе КАСКО.

Расчет окончательной оценки доходов по суброгациям производился на основе квартального треугольника развития поступивших доходов за период с 01.01.2019 по 31.12.2024. Для оценки выбрано сочетание модернизированного цепочно-лестничного метода и метода Борнхьютера-Фергюсона. Коэффициенты развития получены стандартным способом. 21-й коэффициент сглажен, 23-й коэффициент приравнен к 1. В качестве «экспозиции риску» принята величина ожидаемых убытков по данной резервной группе, полученная по наилучшей оценке. Ожидаемая доля суброгаций в понесенных убытках получена как среднеквартальное значение за период с 1 кв. 2022 г. по 3 кв. 2023 г. (как достаточно развитый). Она применена к ожидаемым убыткам за период 4 кв. 2023-4 кв. 2024г. По предыдущим кварталам доля суброгаций равна полученному значению по соответствующему кварталу.

Аналогично оценивались будущие поступления доходов от реализации годных остатков на основе треугольника развития поступивших доходов за период с 01.01.2019 по 31.12.2024. Для оценки выбрано сочетание метода Борнхьютера-Фергюсона с цепочно-лестничным методом. Первый коэффициент развития приравнен к 1, т.к. в первом периоде развития доходы по ГО не поступали. 2й коэффициент развития получен как средневзвешенный по предыдущим 4м кварталам (4м диагоналям), коэффициенты с 3 по 6 - по предыдущим 8 кварталам (8 диагоналям), 8 и 9 коэффициенты выбраны стандартным способом, прочие приравнены к 1. В качестве «экспозиции риску» принята величина ожидаемых убытков по данной резервной группе. Ожидаемая доля реализованных годных остатков в понесенных убытках выбиралась равной рассчитанной по своему кварталу. К ожидаемым убыткам за период 2 кв. 2024г. - 4 кв. 2024г. применена ожидаемая доля ГО, полученная как среднеквартальное значение за период 2кв. 2021г. - 3кв. 2022г. (достаточно развитый период).

4. Результаты актуарного оценивания

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

В следующей таблице приведены результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п без учета величины ЭНП по учетным группам и по страховому портфелю в целом.

Учетная группа	Резерв премий	Оценка ожидаемой величины обязательств в по резерву премий (ДПП)	Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	Резерв убытков	Оценка ожидаемой величины обязательств в по резерву убытков (ДПУ)	Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)
1	0	0	0	4 353	4 210	143
2	0	0	0	0	0	0
6	5 806	5 616	191	19 327	18 692	635
7	214 710	207 657	7 052	342 605	331 352	11 253
10	0	0	0	2 902	2 806	95
По страховому портфелю	220 516	213 273	7 243	369 187	357 061	12 126

Результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п, полученные с учетом величины ЭНП, отражены в таблице ниже.

Учетная группа	Резерв премий	Оценка ожидаемой величины обязательств в по резерву премий (ДПП)	Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	Резерв убытков	Оценка ожидаемой величины обязательств в по резерву убытков (ДПУ)	Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)
1	0	0	0	5 865	4 210	1 655
2	0	0	0	0	0	0
6	7 823	5 616	2 207	26 040	18 692	7 348
7	289 285	207 657	81 627	461 602	331 352	130 250
10	0	0	0	3 909	2 806	1 103
По страховому портфелю	297 108	213 273	83 835	497 417	357 061	140 356

В следующей таблице приведены результаты изменения соответствующих резервов без учета ЭНП по сравнению с данными на 31.12.2023.

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Оценка рисковой маржи в резерве (РМ)
1	0	581	101
2	-248	0	-3
6	-609	6 544	466
7	1 331	64 386	1 280
10	0	387	67
По страховому портфелю	474	71 900	1 910

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

Как отмечалось в п.3.6. Общество считает заключенный договор перестрахования катастрофического риска не передающим страховой риск. Соответственно, Общество не формирует доли перестраховщиков в резервах и не рассчитывает показатель ОДП. Основываясь на отсутствии убытков (оплаченных и (или) заявленных) по собственной статистике прохождения подобных договоров перестрахования катастрофических рисков, Общество считает заключенный договор перестрахования не передающим страховой риск. Соответственно, Общество не формирует доли перестраховщиков в резервах и не рассчитывает показатель ОДП

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, полученных по учетным группам на предыдущую отчетную дату 31.12.2023, представлен в следующей таблице анализом резервов убытков, полученных по наилучшей оценке (без учета дисконтирования, суброгации и ГО).

Учетная группа	резерв на 31.12.2023 с учетом расходов на урегулирование	Выплаты и расходы на урегулирование в 2024 по событиям до 31.12.2023	Оценка оставшихся выплат и расходов на урегулирование по событиям до 31.12.2023	Избыток (недорезервирование)	Точность первоначальной оценки, %
7	369 068	235 460	65 624	67 983	18%
6	11 975	4 750	2 596	4 628	39%

1+2+10	674	0	0	674	100%
Итого	381 717	240 211	68 220	73 286	19%

Результат анализа достаточности резервов убытков показал положительный результат сформированного на 31.12.2023 резерва по всем учетным группам и в целом по портфелю договоров компании.

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

Оценка будущих поступлений по суброгациям и годным остаткам по состоянию на 31.12.2024, выполненная с учетом дисконтирования по наилучшей оценке, приведена в следующей таблице.

Ожидаемые поступления доходов по суброгациям	69 981
Ожидаемые поступления от реализации годных остатков	52 405
ИТОГО:	122 386

Оценка ОРС^ф выполнена в соответствии с Приложением 3 Положения 781-П и приведена в разделе 3.5.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

По результатам актуарного оценивания получена оценка страховых резервов ООО «ИнтерИ». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Компания адекватно и консервативно подходит к оценке ДПУ, что подтверждается положительной величиной проведенного по учетным группам и в целом по портфелю Run-off анализа.

По итогам проверки адекватности страховых обязательств с необходимой степенью надежности можно сделать вывод о достаточности сформированных Компанией страховых резервов для исполнения будущих обязательств.

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

В 2024 году сохранялся высокий уровень неопределенности, с которым сталкивается российская экономика в целом и страховой сектор в частности. Рост курса иностранной валюты и перебои с поставками запчастей на станции техобслуживания напрямую влияют на величину выплат по моторным видам. Снижение уровня жизни населения может привести, в том числе, к росту страхового мошенничества. Влияние возможного заявления крупных убытков с нехарактерной задержкой от даты события может привести к недостаточности сформированных страховых резервов.

На своевременное исполнение Обществом своих обязательств могут оказать влияние следующие события:

- изменения в процессе урегулирования убытков, которые бы повлияли на срок урегулирования страхового события, в частности увеличение проблем с импортозамещением.

- значительное ускорение роста инфляции;

- изменение регуляторной среды.

Общество также может быть подвержено следующим рискам, реализация которых вряд ли может привести к неисполнению обязательств, но способна повлиять на финансовую позицию:

Риск андеррайтинга – ошибки в отборе и тарификации рисков, принимаемых на страхование, последствия таких ошибок могут оказать влияние на финансовую позицию Общества.

Кредитный риск - риском портфеля компании является кредитный риск обесценения активов в результате невыполнения обязательств контрагентами Общества. Данному риску подвержены в основном денежные депозиты, размещенные в кредитных организациях, и облигационный портфель Общества (в той его части, когда эмитентом обязательств являются негосударственные структуры). Указанный риск может быть обусловлен, в том числе, и международными санкциями. Тем не менее Общество на протяжении длительного времени реализует консервативную инвестиционную политику, что положительно сказывается на финансовой устойчивости страховщика.

Учитывая данные риски, рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов. Регулярный анализ размеров сформированных резервов убытков с учетом их ретроспективного анализа на предмет достаточности поможет оценить правильность подходов при формировании резервов.

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

Вся необходимая информация по данному актуарному заключению отражена в предыдущих пунктах.

Ответственный актуарий



И.А. Михайлова
10 февраля 2025