

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Дефанс Страхование»
за 2024 год

Содержание

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	3
2.	Сведения о заказчике актуарного оценивания.....	3
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	4
3.1	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	4
3.2	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	4
3.3	Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	5
3.4	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	5
3.5	С обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	7
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 (далее – договор исходящего перестрахования).	10
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.	11
4.	Результаты актуарного оценивания.....	11
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	11
4.2.	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	13
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю в целом	13
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	13
5.	Выводы, рекомендации и иная информация.	13
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	13
5.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	14
5.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария	14

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

Заказчиком данного актуарного заключения является Общество с ограниченной ответственностью «Дефанс Страхование» (далее – ООО «Дефанс Страхование», Общество, Компания, Заказчик).

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности Общества для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание: 31 декабря 2024 года.

Дата составления актуарного заключения: 11 апреля 2025 года.

Цель составления актуарного заключения: Целью составления актуарного заключения является раскрытие информации о результатах проведения актуарного оценивания объема страховых обязательств объекта актуарной деятельности в соответствии с требованиями Федеральных актуарных стандартов и Положения Банка России №781-п от 16 ноября 2021 г. «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-п). Задачей актуарного оценивания является ежегодное актуарное оценивание в соответствии с требованиями Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ и статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если прямо не указано иное.

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: Михайлова Ирина Александровна (далее – ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - № 56.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - № 2.

Актуарное оценивание деятельности осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 01А-2024 от 13 января 2025г. Трудовые договоры с Обществом ответственным актуарием не заключались.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельства об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 18.12.2019 №2019-12-05

2. Сведения о заказчике актуарного оценивания

Заказчик - Общество с ограниченной ответственностью «Дефанс Страхование».

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела - 4104

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 7714701780

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1077757490920

Место нахождения - 127015, Россия, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корп.1

В отчетном периоде у Общества действовали следующие лицензии:

- лицензия СЛ № 4104 от 18.07.2018 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- лицензия СИ № 4104 от 18.07.2018 на осуществление добровольного имущественного страхования;
- лицензия СЛ № 4104 от 23.05.2024 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- лицензия СИ № 4104 от 23.05.2024 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Компания была учреждена в июле 2007 года под названием ООО «Страховая компания КАРДИФ». До 18 апреля 2024 года Компания являлась 100% дочерней компанией французской страховой группы «BNP Paribas CARDIF», 18 апреля 2024 года, согласно выписке из ЕГРЮЛ на основании ГРН 2247703935895, Компания переименована в ООО «Дефанс Страхование». Зарубежные акционеры отсутствуют.

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

Операционные/аналитические данные Компании хранятся в информационной системе Компании Microsoft Dynamics Navision (далее – Navision). Для актуарных расчетов использовались данные в виде выгрузок/отчетов из Navision в формате MS Excel. Для целей бухгалтерского учета используется бухгалтерский блок Navision.

Актуарное оценивание произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Отдельные формы годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2024 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2024 г.
- Журнал учета расторжений договоров 2024 г.;
- Данные расчетов страховых резервов на 31.12.2024 г. согласно требованиям ОСБУ/МСФО
- Журнал учета доходов по суброгации за 2024 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2024 г.
- Журнал учета убытков за 2009- 2024 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2024 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2024 гг.
- Данные о списаниях по инкассо по судебным решениям.
- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, действующее на отчетную дату.
- Принципы формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с принципами наилучшей оценки (в редакции от 13 августа 2024г.)
- Перестраховочная политика Общества, действующая в 2024 г.
- Учетная политика Общества, действующая в 2024 г.
- Сверка бухгалтерского и операционного блоков Navision в части премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в 2024г.
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2024 г., в т. ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и скан-образов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания

3.2 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни».
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни».

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 332XX и 341XX «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни».
- Результаты расчета РНП сверены с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 331xx, 340xx на отчетную дату
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям».
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни».

По результатам сверки существенных расхождений не выявлено. Сверки данных за более ранние периоды приведены в предыдущих актуарных заключениях. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных предыдущих периодов в текущем периоде не было.

Сотрудники Компании (Финансового Управления и Управления Клиентского Сервиса) ежемесячно проводят сверку показателей премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в отчетном периоде (накопительным итогом с начала года). Сверка производится в разрезе партнеров - дистрибьюторов и учетных групп между бухгалтерским и операционным блоками Navision. Если выявляются расхождения, то выясняются их причины и производятся корректировки в каком-либо из блоков, о чем информируются сотрудники Актуарного отдела.

Общая сумма неразнесенных списаний на 31.12.2024 не превышает 1,62 млн. руб. (на 31.12.2023 аналогичный показатель составлял ~2,2 млн. руб.). Таким образом, на момент подготовки актуарного заключения у Ответственного актуария нет оснований полагать, что наличие неразнесенных списаний может оказать существенное влияние на результаты оценки.

Получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные обладают необходимой точностью, полнотой и достоверностью для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе

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

Направления деятельности Общества распределены по следующим учетным группам и соответствующим им линиям бизнеса.

Учетная группа	Линия бизнеса
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней
7	Страхование средств наземного транспорта
10	Страхование имущества
14	Страхование ответственности
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков

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

Резервы считаются согласно «Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденному в Компании (далее Положение о формировании резервов), в соответствии с требованиями Положения Банка России № 781-п «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 16.11.2021 (далее «Положение 781-п»). 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. Для дисконтирования применяются ставки бескупонной доходности

государственных облигаций на соответствующие сроки погашения; данные берутся с сайта Московской Биржи. Резервный базис в части определения ставок дисконтирования соответствует пункту 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);
- «+» возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования;
- «+» страховые выплаты;
- «+» расходы на сопровождение договоров страхования;
- «+» отложенное агентское вознаграждение, начисляемое по линиям бизнеса в зависимости от ожидаемого финансового результата по заключенным на отчетную дату при содействии агентов договорам страхования;
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям.

Поскольку договоры, заключаемые Компанией, предусматривают единовременную уплату страховой премии при заключении (рассрочка платежей не предусмотрена), в расчете страховых резервов в соответствии с Положением о формировании резервов отсутствуют денежные потоки по уплате страховой премии.

Ввиду нематериальности поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков для целей расчета страховых резервов в соответствии с Положением о формировании резервов денежные потоки по ним отсутствуют.

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.

Для расчета денежных потоков в составе ДПП, связанных с выплатами страхового возмещения и расходами на исполнение обязательств по страховым случаям используется метод, основанный на применении параметров прогнозной убыточности, прогнозного уровня расходов на урегулирование убытков к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания с последующим распределением полученной величины по периодам будущих выплат. Учитывается корректировка на суммы возвратов страховых премий при расторжении договоров с учетом вероятности расторжения. 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. Данные корректируются с учетом статистики выплат и расходов Общества.

В соответствии с Положением о формировании резервов расходы на сопровождение оцениваются в относительном выражении на основании прогнозов на очередной календарный год. Прогнозные данные расходов и страховых премий по будущим продажам формируются при составлении бюджета Общества на очередной календарный год. Данные величины фиксируются в расчетах ДПП на все отчетные периоды данного календарного года и пересматриваются при существенном отклонении фактических расходов и страховых премий от прогнозных.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с расходами на 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.

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

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

каждой учетной группе равен сумме ДПУ и РМУ. Расчет величины ДПУ по каждой учетной группе производится в соответствии с п.5.5.3 Положения 781-п):

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

где:

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

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

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

ДПУ^{Φ} – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-п);

ОРС^{Φ} – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе 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^{HO} учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки:

- «+» страховые выплаты;
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемые при расчете РРУУ.

Для расчета денежных потоков в составе потоков ДПУ^{HO} , 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;
- 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.

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.

3.5 С обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Резерв премий

Размер заработанной премии за период определяется согласно Положению о формировании резервов и принципам формирования страховых резервов. В расчетах использована убыточность, полученная в процессе оценки ДПУ^{HO} для каждой учетной группы, с учетом ее ожидаемого увеличения по 7 и 15 группам (страхование моторных видов).

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^{HO} для каждой учетной группы.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

Уровень расходов на обслуживание действующих договоров страхования принят в размере 3,89% по всем учетным группам.

Уровень расторжений и сторнирования премии оценен как прогнозная величина, по отношению отраженных в бухгалтерском учете величин возвращенной и списанной при досрочном прекращении договора премии к заработанной брутто-премии за соответствующий период по каждой учетной группе.

Величина ожидаемых страховых выплат определяется как произведение незаработанной премии на ожидаемую убыточность. Весь объем 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^{HO}

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.

По 15 группе учтена дополнительная часть в потоке ДПП по договорам по продукту «Продлённая Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя, по которым имеет место отложенная дата вступления риска в силу. При расчете РМ учтен размер стабилизационного резерва, сформированного на 31.12.2022 по учетной группе 15.

По линиям бизнеса учитывается отложенное агентское вознаграждение (профит-шеринг), начисляемое в зависимости от ожидаемого финансового результата по заключенным на отчетную дату при содействии агентов договорам страхования. Уровень профит-шеринга определяется для каждой учетной группы исходя из условий договоров, заключенных с посредниками.

Резерв убытков

Для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф используется поквартальные треугольники развития оплаченных убытков по учетным группам 2.1, 7, 10 за период с 01.01.2022 по 31.12.2024 гг., для 14 и 15 учетных групп – за период с 01.01.2020 - по 31.12.2024. Расчет произведен в соответствии с Приложением 3 Положения 781-п.

Для расчета дисконтированного потока убытков по наилучшей оценке ДПУ^{HO} используются поквартальные треугольники развития оплаченных убытков за период с 01.01.2020 по 31.12.2024

При расчете резерва убытков с учетом п.4 Приложения 3 Положения 781-п оценка размера заявленных, но не оплаченных или оплаченных не полностью на отчетную дату убытков (РЗНУ) проводится следующим образом.

РЗНУ определяется специалистами Группы Урегулирования Страховых Претензий отдельно по каждому заявляемому убытку исходя из информации, предоставленной страхователем /выгодоприобретателем/ застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события. Если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, резерв принимается равным отношению средней страховой выплаты по продукту и риску к средней страховой сумме по продукту и риску, умноженному на страховую сумму договора страхования, по которому заявлен убыток. Средняя страховая выплата и средняя страховая сумма рассчитываются на основе данных по выплатам, начисленным в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Если в указанном периоде не было начислено ни одной страховой выплаты по данному риску в рамках данного продукта, то резерв принимается равным максимально возможной выплате по риску, по которому заявлен указанный убыток, в соответствии с условиями договора страхования. Если от даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю. К резерву заявленных, но неурегулированных убытков добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками.

Выбор метода расчета резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) для каждой учетной группы или подгруппы проводится на основе анализа исторических данных с учетом адекватности данного метода для

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

расчета. Перечень выбранных методов, примененных ответственным актуарием для оценки РПНУ для каждой учетной группы или подгруппы, и их отличие по сравнению с предыдущим годовым отчетным периодом представлены ниже:

Учетная группа	Описание метода	Изменения
2.1	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития определены стандартным способом. Ожидаемый коэффициент убыточности – средневзвешенное значение за период 2022-2023гг. К последним четырем кварталам применен метод ПКУ с тем же Куб.	В связи со значительным снижением размера страхового портфеля выделявшиеся ранее по учетной группе 2.1 подгруппы объединены. Выбор факторов развития и коэффициентов убыточности незначительно скорректирован. С учетом снижения портфеля сохранен метод ПКУ, примененный к событиям последнего годового периода.
7	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития определены стандартным способом. Ожидаемый коэффициент убыточности - средневзвешенное значение за период 2023-1 кв.2024г.	В связи со снижением размера страхового портфеля выбор факторов развития и коэффициентов убыточности незначительно скорректирован.
10	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития определены стандартным способом. Ожидаемый коэффициент убыточности – средневзвешенное значение за период 2022-2023гг. К последним четырем кварталам применен метод ПКУ с тем же Куб.	В связи со снижением размера страхового портфеля выбор факторов развития и коэффициентов убыточности незначительно скорректирован. Сохранен метод ПКУ, примененный к событиям последнего годового периода.
14	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены как средневзвешенные факторы развития. Ожидаемый коэффициент убыточности - среднеарифметическое квартальных коэффициентов убыточности за период 2020-2023гг. К последним четырем кварталам применен метод ПКУ с тем же Куб.	Выбор коэффициентов развития и коэффициентов убыточности сохранен, к последним 4 кварталам применен метод ПКУ.
15	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития определены стандартным способом. Ожидаемый коэффициент убыточности – средневзвешенное значение за период 2022-2023гг. К последним четырем кварталам применен метод ПКУ с тем же Куб.	Выбор факторов развития и коэффициента убыточности незначительно скорректирован, к последним 4 кварталам применен метод ПКУ.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

При расчете вспомогательной величины ДПРУУ^{НО} учитывались прямые и косвенные расходы на урегулирование убытков:

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и непосредственно могут быть привязаны к конкретному убытку. К прямым расходам на урегулирование убытков Компания относит:

- сюрвейерские и экспертные услуги;
- государственную пошлину по оплате судебных процессов;
- адвокатские гонорары по судебным процессам;
- штрафы, пени и неустойки с сумм страховых выплат;
- прочие судебные расходы.

К косвенным расходам на урегулирование убытков Компания относит:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- расходы на отчисления в государственные фонды с заработной платы сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков.

Размер предстоящих расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов рассчитывается как процент от суммы размера заявленных, но неурегулированных убытков и оцененного размера произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, расходов на урегулирование убытков к сумме начисленных страховых выплат за тот же период. В части прямых расходов процентное соотношение определяется отдельно по каждой учетной группе.

Размер предстоящих расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от суммы заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, расходов на урегулирование убытков к сумме начисленных страховых выплат за тот же период. В части косвенных расходов процентное соотношение определяется суммарно по всем учетным группам.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических расходах, понесенных Обществом в течение отчетного периода.

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

$$\text{ДПУ}^{\text{НО}} = \text{Дисконтированный поток убытков (НО)} + \text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$$

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 (далее – договор исходящего перестрахования).

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой учетной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

В соответствии с требованиями п. 2 Статьи 3 Закона РФ от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального Закона «О внесении изменений в Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального Закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» «российским страховщиком запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, а также со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный настоящим пунктом запрет распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным в настоящем пункте, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу настоящего Федерального Закона». В связи с этим Общество расторгло действовавшие на момент вступления в силу данного закона договоры перестрахования с Дженерал Рейншуранс АГ.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

Для целей расчёта доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с Положением № 781-п ввиду нематериальности данной величины Общество формирует ДДПП по каждой учётной группе путём умножения ДПП на коэффициенты, рассчитанные для соответствующей учётной группы как доля перестраховщиков в РНП к величине РНП и ДДПУ по каждой учётной группе путём умножения ДПУ на коэффициенты, рассчитанные для соответствующей учётной группы как суммарная доля перестраховщиков в РЗУ и РПНУ к суммарной величине РЗУ и РПНУ.

На отчетную дату оценка доли перестраховщиков в страховых резервах, полученная согласно Положению о формировании резервов, действующему в Компании, составила в сумме по всем учетным группам в части резерва премий 44 руб., в части резерва убытков 1087 руб. С учетом пп.5.3.1 Положения 781-п и в связи с нематериальностью данных величин оценка влияния доли перестраховщика на резервы убытков и премий при данном оценивании не учитывалась.

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.

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. В связи с нематериальностью в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений суброгаций и годных остатков не проводится.

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 таблицах 1-3 приведены результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п на 31.12.2024 и изменения результатов оценивания по сравнению с данными на 31.12.2023, отраженными в годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора.

В таблице 1 приведены результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п без учета величины ЭНП по учетным группам и по страховому портфелю.

Таблица 1

Учетная группа	2.1	7	10	14	15	По страховому портфелю
Резерв премий, всего	1 231 766	88 943	24 717	11 447	227 645	1 584 518
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	541 354	39 090	10 863	5 031	100 049	696 387
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	690 412	49 853	13 854	6 416	127 597	888 132
Резерв убытков, всего	990 875	29 799	12 370	2 028	52 948	1 088 020
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	435 484	13 096	5 437	891	23 270	478 179

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	555 391	16 702	6 934	1 137	29 677	609 841
--	---------	--------	-------	-------	--------	---------

Результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п, полученные с учетом величины ЭНП, отражены в таблице 2. Величина ЭНП на 31.12.2024 составила 3 487 551 тыс. руб. Размер ЭНП на 31.12.2022 принят по данным бухгалтерской и статистической отчетности компании.

Таблица 2

Учетная группа	2.1	7	10	14	15	По страховому портфелю
Резерв премий, всего	2 839 170	205 009	56 972	26 385	524 713	3 652 249
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	541 354	39 090	10 863	5 031	100 049	696 387
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	2 297 815	165 919	46 109	21 354	424 664	2 955 862
Резерв убытков, всего	2 283 926	68 685	28 513	4 676	122 042	2 507 841
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	435 484	13 096	5 437	891	23 270	478 179
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	1 848 442	55 589	23 076	3 784	98 772	2 029 662

В таблице 3 приведены результаты изменения соответствующих резервов без учета ЭНП по сравнению с данными на 31.12.2023.

Таблица 3

Учетная группа	2.1	7	10	14	15	По страховому портфелю
Резерв премий, всего	-328 295	1 631	-1 055	-8 474	49 844	-286 349
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	-300 963	-8 052	-3 052	-5 725	4 049	-313 743
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	-27 332	9 683	1 997	-2 749	45 795	27 394
Резерв убытков, всего	-264 563	-29 248	1 315	658	-9 753	-301 590
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	-242 360	-18 784	-532	151	-10 584	-272 108

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	-22 203	-10 463	1 848	506	831	-29 482
---	---------	---------	-------	-----	-----	---------

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

Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков не производится, т.к. Общество признает долю перестраховщиков в качестве актива равной нулю.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов, полученных по учетным группам на предыдущую отчетную дату 31.12.2023, представлен в таблице 4. Данные на 31.12.2023 приведены в соответствии с данными, отраженными Компанией в годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора.

Таблица 4

Учетная группа	резерв ДПУ на 31.12.2023	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, %
2.1	677 844	151 290	269 868	256 686	38%
7	31 881	0	12 550	19 330	61%
10	5 969	222	2 931	2 816	47%
14	740	0	472	268	36%
15	33 854	1 837	20 245	11 772	35%
ИТОГО	750 287	153 349	306 067	290 871	39%

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.

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. Поэтому в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений не проводилась.

5. Выводы, рекомендации и иная информация.

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

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов ООО «Дефанс Страхование». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и Положению 781-п. Компания консервативно подходит к оценке ДПУ, что подтверждается положительной величиной проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, как по отдельным

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Дефанс Страхование»
за 2024 год в тысячах российских рублей**

учетным группам, так и в целом по страховому портфелю. Отклонение размеров резервов, отраженных Компанией на 31.12.2024 в проекте отчетной формы 0420155 с учетом ЭНП, от оценок, полученных по итогам данного актуарного оценивания, составляет менее 1,13% в большую сторону. Ответственный актуарий считает, что размеры страховых резервов, сформированные Компанией по состоянию на 31.12.2024, в целом адекватны и соответствуют принятым обязательствам.

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

Санкции со стороны некоторых стран и иные ограничения, введенные в отношении российских юридических и физических лиц, заметно изменили условия развития экономики России. В 2024 году сохранялся высокий уровень неопределенности, с которым сталкивается российская экономика в целом и страховой сектор в частности. Снижение уровня жизни населения может привести, в том числе, к росту страхового мошенничества. Рост курсов валюты и перебои с доставкой запчастей влияют на величину выплат по моторным видам. Влияние возможного заявления крупных убытков с нехарактерной задержкой от даты события в условиях ограниченного перестрахования может привести к недостаточности сформированных страховых резервов при страховании финансовой и прочей ответственности. Изменения судебной и страховой практики в части рассмотрения дел по выплате страхового возмещения физлицам - заемщикам кредитов могут негативно повлиять на финансовые результаты Компании при страховании от несчастных случаев. Учитывая данные риски, рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов. Рекомендуется осуществлять мониторинг судебной практики, особенно в отношении физлиц - заемщиков кредитов, страхование которых составляет значительную часть страхового портфеля Общества. 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

Отдельные отклонения результатов оценок страховых резервов в соответствии с Положением 781-п, полученных ответственным актуарием, с оценками, отраженными в проекте отчетных форм Компании, связаны с техническим подходом при расчетах резервов убытков по наилучшей оценке, применяемым ею. Расхождения связаны с проведением расчетов при подготовке финансовой отчетности в рамках ОСБУ согласно «Принципам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с принципами наилучшей оценки» по большому набору дополнительных линий бизнеса, часть которых перестала быть статистически обеспеченной. В связи с этим желательно доработать операционный и финансовый учет Компании для получения всей необходимой информации для расчета резервов в рамках Положения 781-п. Аналогичная рекомендация присутствовала в актуарном заключении по итогам актуарного оценивания за 2023 год.

Ответственный актуарий

Михайлова И.А.