

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов*

*Общества с ограниченной ответственностью
«ПСБ Страхование»*

Заказчик:
ООО «ПСБ Страхование»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2025

1. Сведения об ответственном актуарии.....	3
2. Сведения об организации и общие сведения	3
3. Сведения об актуарном оценивании	4
3.1. Указание на стандарты актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения	4
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	4
3.3. 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.....	6
3.4. Информация о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	6
3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). 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).	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).	17
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 (далее Будущая суброгация).	17
4. Результаты актуарного оценивания.....	17
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рисков маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....	17
Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	17
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	18
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.	18
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	19
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	19
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	19
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	20
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	20

1. Сведения об ответственном актуарии.

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

Основание осуществления актуарной деятельности: Трудовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: в наличии трудовой договор

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", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064: свидетельство об аттестации №2019-12/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Фетисов Дмитрий Николаевич успешно прошёл 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 19.12.2019 года, протокол №4.

Председатель аттестационной комиссии Д. В. Соколов.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев

2. Сведения об организации и общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование» (ООО «ПСБ Страхование») (далее – Организация, Компания, Общество или Заказчик) по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и указанием Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У "О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования" в редакциях, действующих на дату проведения настоящего оценивания.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование» (прежнее название Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование»)

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3941

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7728306068

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037728057840

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

- добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: СЛ № 3941 от 10.04.2023г.
- добровольное имущественное страхование: СИ № 3941 от 10.04.2023г.

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение обязанности Общества по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2024 (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 17.02.2025.

Под термином “страховые резервы” или “резервы” без уточнений и/или явных указания на конкретные виды страховых резервов понимаются страховые резервы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков” и используемые в отчетности Организации в целях, предусмотренных этим Положением. Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если прямо не указано иное. В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2024 год.
- Предыдущей отчетной датой или Предыдущей датой считается 31.12.2023.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Указание на стандарты актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения

Подготовка актуарного заключения проводилась с использованием:

- федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года № САДП-27, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
- федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 14 августа 2024 года № 02539/7425)

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, полученные в виде выгрузок отчетов и регистров из информационной системы Организации, либо предоставленные сотрудниками Организации в готовом виде:

- Журналы учета договоров и убытков по страхованию и перестрахованию (здесь и далее имеется в виду исходящее перестрахование, так как Общество не осуществляет входящее перестрахование)
- Журнал учёта доходов от убытков - суброгация, регресс, абандон (далее все доходы от убытков для краткости именуются суброгацией)
- Данные отчетности Организации за текущий период*: оборотно-сальдовые ведомости, некоторые формы годовой отчетности, включая “Бухгалтерский баланс” “Отчет о составе и структуре активов” (форма 0420154), “Отчет о платежеспособности” (форма 0420156)
- Данные по незавершенным взаиморасчётам по страховой и перестраховочной премии и комиссии по состоянию на отчетную дату, включая план-график с датами оттока и притока денежных средств по этим взаиморасчётам
- Данные по расчёту вспомогательной величины ЗП и треугольникам выплат в разрезе учётных групп
- Бюджетная модель Организации за 2024 год, включая анализ план-факт, данные по расходам Организации с классификацией по типу расхода, данные по ожидаемой убыточности портфеля в разрезе управленческих видов страхования (УВС)

Дополнительно использовались:

- Журналы учёта убытков и договоров, расчёты резервов за предыдущие периоды
- Сведения о перестраховочной защите Организации в текущем и предыдущих периодах
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Открытые данные портала kad.arbitr.ru
- Данные интернет-порталов рейтинговых агентств о кредитном рейтинге партнеров компании по перестрахованию
- Данные интернет-портала Банка России по ставкам бескупонной доходности государственных облигаций
- Результаты расчётов Актуария по состоянию на 31.12.2023
- Актуарное заключение за 2023 год
- Результаты расчётов Актуария на отчетные даты 2024 года

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде также электронных таблиц, содержащих указанные выше формы отчетности. 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.

*** Отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта и отчетности в порядке надзора, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой отчетности. Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой отчетности.

3.3. 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.

Были проведены следующие проверки данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журналов договоров, убытков и суброгаций (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров, непротиворечивость дат развития убытка от происшествия до оплаты убытка и получения суброгационного дохода)
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий
- соответствие развития убытков Компании по массовым видам практикам урегулирования убытков других страховых компаний, известным Актуарию по предыдущей работе, а также данным самой Компании по прошлым периодам
- проверка отсутствия влияния открытых судебных разбирательств по данным портала kad.arbitr.ru, не отраженных в указанных в пункте 3.2 настоящего заключения данных, на результаты расчёта страховых резервов.

В целях расчета резервов Актуарий использует данные по расходам Организации непосредственно из данных финансовой отчетности с учётом расшифровок по типам расходов. В отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний и аналогичными данными Организации за предыдущие периоды.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

3.4. Информация о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

По состоянию на отчетную дату в целях расчёта страховых резервов договоры распределялись по учетным группам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и

платежеспособности страховщиков” (далее Положение 781-П) без выделения дополнительных учётных групп. Рассматривались данные по учётным группам 1, 2, 6, 7, 8, 10, 13, 14, 15 и 16.

При этом в целях расчёта величины ДПУф рассматривались данные с неотрицательным размером величины ЗП:

- по учётным группе 1, 2, 7, 8, 10 и 16 за 12 кварталов

- по учётным группам 6, 13, 14 и 15 за 20 кварталов при этом по группе 13 имеются данные с неотрицательной ЗП только за 11 кварталов

По остальным учётным группам договоры страхования никогда не заключались.

В целях расчёта компонентов наилучшей оценки резерва убытков и ожидаемой убыточности неистекшего портфеля договоры страхования распределялись по расчётным группам в соответствии с принадлежностью договора к тому или иному УВС следующим образом:

Группа	Описание
УВС_1	Грузы
УВС_2	ДМС мигранты
УВС_3	ДМС, крупный контракт
УВС_4	ДМС, физические лица
УВС_5	ДМС, юридические лица
УВС_6	Железнодорожный транспорт, лизинг, выделенный партнер
УВС_7	Ипотека, отдельные регионы
УВС_8	Ипотека, кроме УВС_7 и УВС_9
УВС_9	Ипотека, выделенный банк партнер
УВС_10	Имущество физических лиц (ИФЛ)
УВС_11	Имущество юридических лиц, кроме остальных УВС
УВС_12	Имущество юридических лиц, залоги выделенного банка партнера
УВС_13	Автострахование, лизинг, выделенный партнер
УВС_14	Автострахование, физические лица
УВС_15	Автострахование, юридические лица
УВС_16	ДМС, коробочный продукт, выделенный партнер
УВС_17	ИФЛ, коробочный продукт, выделенный партнер
УВС_18	НС, коробочный продукт, выделенный партнер
УВС_19	НС заёмщиков, выделенный банк партнер
УВС_20	НС, отдельные регионы
УВС_21	НС средний и малый бизнес, выделенный партнер
УВС_22	НС физических лиц, кроме остальных УВС
УВС_23	НС юридических лиц, кроме остальных УВС
УВС_24	Строительно-монтажные риски
УВС_25	Спецтехника, кроме УВС 26
УВС_26	Спецтехника, лизинг, выделенный партнер

Договоры перестрахования распределялись по учётным группам в соответствии с распределением прямых договоров.

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

по учетным группам (дополнительным учетным группам). 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).

Резерв убытков.

Величина резерва убытков по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии с абзацем вторым пункта 5.3.3 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Вспомогательная величина ЗНУ определялась по данным журнала учёта убытков, содержащего в том числе оценку заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату.

Далее описывается расчёт величин ДПУВ^{НО} и ДПРУУ^{НО}, определенных в пункте 5.5.3 Положения 781-П.

Величина ДПУВ^{НО} до приведения (дисконтирования) определяется как оценка резерва убытков в виде суммы Резерва заявленных убытков (**РЗУ**) и Резерва произошедших, но неурегулированных убытков (**РПНУ**), выполненная в соответствии с федеральными стандартами актуарной деятельности, указанными в пункт 3.1 настоящего заключения. РЗУ относится к учётным группам напрямую, а РПНУ из распределяется из расчётных групп (см пункт 3.4 настоящего Заключения) в учётные группы через матрицу соответствия расчётных и учётных группа на базе оценки заработанной премии по договорам страхования за отчетный период.

Приведение (дисконтирование) проводится пропорционально аналогичному распределению, полученному при расчёте вспомогательной величины ДПУФ.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:
$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных

элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию.

Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов, выбранных актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Группа УВС_1.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. По группе имеются единичные убытки, заявленные в квартале возникновения. С учётом специфики линии бизнеса – короткие сроки страхуемых перевозок, выбираем метод ПОУ для последнего квартала, заявление убытков по более ранним кварталам маловероятно, для них резерв не формируется.

Модификация коэффициентов развития (КР): Нет.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества.

Группа УВС_2.

Треугольник развития убытков. Оплаченные убытки, 13 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/3 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для последнего квартала МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1 КР – средний из 3 последних индивидуальных КР, остальные КР по простой ЦЛ.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до оцениваемого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_3.

Треугольник развития убытков. Оплаченные убытки, 3 квартала.

Выбранный метод. Новый портфель, с апреля 2024. По кварталу 2024/2 предполагаем резерв в сумме выплат по этому кварталу убытка в квартале 2024/4. По кварталам 2024/3 и 2024/4 оценка резерва методом ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): Нет.

Ожидаемая убыточность: По кварталу 2024/3 в размере убыточности по предыдущему кварталу с учётом оценки резервов, по 2024/4 аналогично с учётом сезонности по УВС_5.

Группа УВС_4.

Треугольник развития убытков. Оплаченные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/2 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для двух последних кварталов – ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до оцениваемого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_5.

Треугольник развития убытков. Оплаченные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/2 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для двух последних кварталов – ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 3-8 КР – средний из 6 последних, 9-11 КР средний из 4 последних, далее развития нет.

Ожидаемая убыточность: по кварталу 2024/3 на базе оценки убыточности из расчёта на предыдущую квартальную расчётную дату, по кварталу 2024/4 - в размере убыточности по предыдущему кварталу с учётом оценки резервов и сезонности за 2023 год.

Группа УВС_6.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 4 квартала.

Выбранный метод. Новый портфель, с 2024 года. За период треугольника известных убытков нет, оценка резерва методом ПОУ для двух последних кварталов.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества.

Группа УВС_7.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 6 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/1 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для более поздних кварталов среднее из БФ и ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества.

Группа УВС_8.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/1 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для 2024/2 – БФ, для более поздних кварталов методом ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 4 КР – средний из 4 последних индивидуальных КР без учёта минимального, остальные КР по простой ЦЛ.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за период от квартала 2022/1 до каждого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_9.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 14 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/1 включительно резерв определялся методом ЦЛ, для квартала 2024/2 среднее из БФ и ПОУ, для более поздних кварталов ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества.

Группа УВС_10.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2022/4 - МЦЛ, далее до периода 2024/2 включительно резерв определялся методом МБФ, для более поздних кварталов методом ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1, 5, 10-13 2 КР – средний из 3 последних индивидуальных КР, 3 и 8 КР - максимальный из 4 последних индивидуальных КР, остальные по ЦЛ.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала, начиная с 2023/1 – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2022/1 до каждого квартала, не включая этот самый квартал, для более ранних кварталов средневзвешенная убыточность с квартала 2020/1 до каждого квартала, не включая этот самый квартал

Группа УВС_11.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов, исключен один крупный убыток.

Выбранный метод. До периода 2022/4 - МЦЛ, далее до периода 2024/2 включительно резерв определялся методом МБФ, для более поздних кварталов методом ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1,2, 6, 8,9 КР – максимальный из 3 последних индивидуальных КР, 4 и 7 КР – средний из 4 последних индивидуальных КР, 9 КР – единичный, убираем выброс, остальные по ЦЛ.

Ожидаемая убыточность: для каждого квартала, начиная с 2024/1 – накопленная средневзвешенная убыточность с квартала 2022/1 до каждого квартала, не включая этот самый квартал, для более ранних кварталов средневзвешенная убыточность с квартала 2020/1 до каждого квартала, не включая этот самый квартал

Группа УВС_12.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 7 кварталов.

Выбранный метод. ПОУ для двух последних кварталов.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества.

Группа УВС_13.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 6 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/1 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для кварталов 2024/2 и 2024/3 методом БФ, для последнего квартала ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): все КР из текущего расчёта по УВС_15.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества.

Группа УВС_14.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. МЦЛ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1 КР – средний из 6 последних индивидуальных КР, 2 КР – средний из 8 последних индивидуальных КР, 4 КР – средний из 4 последних индивидуальных КР, остальные по ЦЛ.

Ожидаемая убыточность: Нет.

Группа УВС_15.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2023/4 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для более поздних кварталов методом МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1 КР – средний из 4 последних индивидуальных КР, 2 КР – средний из 6 последних индивидуальных КР, остальные 1 КР – средний из 8 последних индивидуальных КР.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до оцениваемого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_16.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 4 квартала.

Выбранный метод. Новый портфель, с 2024 года, ПОУ для двух последних кварталов.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества.

Группа УВС_17.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 6 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/3 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для 2024/4 - ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 3 КР средний из 3 последних индивидуальных КР, остальные из расчёта по УВС_10.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до оцениваемого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_18.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 7 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/2 включительно резерв определялся методом БФ, для более поздних кварталов методом ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества

Группа УВС_19.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 5 кварталов.

Выбранный метод. ПОУ для последнего квартала.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: в размере убыточности за предыдущий квартал

Группа УВС_20.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 7 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/2 включительно резерв определялся методом БФ, для более поздних кварталов методом ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до оцениваемого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_21.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 7 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2024/2 включительно резерв определялся методом БФ, для более поздних кварталов методом ПОУ.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества.

Группа УВС_22.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2023/3 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для более поздних МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 1 КР средний из 5 последних индивидуальных КР, за исключением максимального. 2 КР средний из 5 последних индивидуальных КР, за исключением минимального. 3-5 КР средний из 8 последних индивидуальных КР. 6-10 КР средний из 3 последних индивидуальных КР. 11-16 средний из 4 последних индивидуальных КР, за исключением максимального, остальные по простой ЦЛ

Ожидаемая убыточность: для всех кварталов, кроме последнего, на базе оценки убыточности из расчёта на предыдущую квартальную расчётную дату. Для 2024/4 на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до оцениваемого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_23.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2023/3 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для более поздних МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 2 и начиная с 5 КР средний из 6 последних индивидуальных КР. 3 КР средний 2 и 4 расчётного КР, 4 КР средний из 4 последних индивидуальных КР, за исключением максимального.

Ожидаемая убыточность: на базе оценки убыточности из текущего расчёта за скользящий год до оцениваемого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_24.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов, исключен один крупный убыток.

Выбранный метод. До периода 2022/4 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для более поздних МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): 3 и 8 КР средний из 3 последних индивидуальных КР.

Ожидаемая убыточность: из текущего расчёта с периода 2020/1 год до оцениваемого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_25.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До периода 2022/4 включительно резерв определялся методом МЦЛ, для двух последних кварталов среднее из МБФ и ПОУ, для остальных МБФ.

Модификация коэффициентов развития (КР): Все КР, за исключением 2 КР - максимальный из 4 последних индивидуальных КР.

Ожидаемая убыточность: из текущего расчёта с периода 2020/1 год до оцениваемого квартала, не включая этот самый квартал.

Группа УВС_26.

Треугольник развития убытков. Заявленные убытки, 6 кварталов.

Выбранный метод. ПОУ для трёх последних периодов.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: из бюджетной модели Общества

Величина ДПРУУ^{НО} оценивается как произведение коэффициента расходов на урегулирование, определяемого как отношение расходов на урегулирование убытков за 2024 год к сумме выплат за 2024 год, на наилучшую оценку резерва убытков в разрезе учётных групп с ненулевой суммой выплат за 2024 год. Коэффициенты расходов рассчитываются для учётной группы 1 отдельно и для остальных групп в целом.

Резерв премий.

Величина резерва премий по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.3.2 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Величина ДПП до приведения (дисконтирования) по всем учётным группам определяется следующим образом:

- определяется будущая заработанная премия по кварталам зарабатывания премии по действующим на отчетную дату договорам, а также договорам, еще не вступившим в силу, рассчитанная методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора (ЗПквбуд)
- определяется предполагаемая убыточность будущей заработанной премии (КУбуд)
- определяются коэффициенты расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дела (КРУУбуд и КАХРбуд соответственно)
- рассматриваются данные о предстоящих взаиморасчётах по страховой премии и страховой комиссии, выделяются будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий в соответствии с Положением 781-П (ПРбуд и КВбуд)
- определяется коэффициент будущих доходов от убытков (КДбуд)

После определения указанных выше величин рассчитываются компоненты денежного потока, происходящие от будущей заработанной премии в каждом квартале зарабатывания и от взаиморасчётов по премии и комиссии в этом квартале следующим образом:

- будущие страховые выплаты рассчитываются как произведение ЗПквбуд и КУбуд
- будущие расходы на урегулирование убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КРУУбуд
- будущие расходы на ведение дела как произведение ЗПквбуд и КАХРбуд
- будущие доходы от убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КДбуд
- будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий, определяются простым суммированием соответствующих показателей из данных Организации по предстоящим взаиморасчётам в соответствии с условиями договоров по датам, попадающим в этот квартал

Далее проводится **распределение компонентов денежных потоков, указанных выше по периодам предполагаемого несения расходов и получения доходов** следующим образом:

Приведение (дисконтирование) в части страховых выплат проводится в предположении распределения предстоящих страховых выплат по кварталам выплат пропорционально аналогичному распределению, полученному при расчёте вспомогательной величины ДПУФ для каждого квартала наступления убытка

Приведение (дисконтирование) в части взаиморасчётов по страховой премии и комиссии проводится с учётом распределения указанных денежных потоков по времени, указанном в соответствующем журнале учёта договоров.

Приведение (дисконтирование) в части административных расходов и расходов на урегулирование убытков проводится пропорционально приведению в части страховых выплат.

В целях настоящего оценивания коэффициенты, указанные выше по тексту настоящего пункта, определялись следующим образом:

- КУбуд. Сперва определялся показатель ожидаемой убыточности в разрезе расчётных групп для компонентов наилучшей оценки (см пункт 3.4 настоящего Заключения) следующим образом: выбирался максимальный из следующих показателей убыточности

- показатель из расчёта наилучшей оценки РПНУ за отчётный период
- показатель из расчёта наилучшей оценки РПНУ за предыдущий период
- плановая убыточность из бюджетной модели.

Эта оценка применялась к оценке незаработанной премии в разрезе учётных групп через матрицу соответствия учётных и расчётных групп (аналогично расчёту ДПУВ^{НО}), и обратным счётом определялся показатель КУбуд.

- КРУУбуд в размере равном коэффициенту расходов на урегулирование из расчёта ДПРУУ^{НО}
- КАХРбуд в размере планового коэффициента расходов из бюджетной модели Общества (отклонения от фактических данных незначительные)
- будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий, по данным по незавершённым взаиморасчётам по страховой премии и комиссии по состоянию на отчетную дату
- КДбуд не рассчитывался

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 перестраховщика в резерве убытков до приведения (дисконтирования)

рассчитывалась в размере доли перестраховщика в РЗУ

Доля перестраховщика в резерве премий до приведения (дисконтирования)

рассчитывалась как сумма двух компонент:

- компонента будущих возмещений страховых выплат по договорам перестрахования в соответствии с долей участия перестраховщиков в незаработанной премии и оценкой будущих выплат по прямым договорам страхования
- компонента взаиморасчётов по перестраховочной премии – по данным Организации.

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 (далее Будущая суброгация).

Будущая суброгация в оценке резервов не учитывалась:

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.

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков,

в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Результаты оценки резервов по состоянию на отчетную дату приведены в таблице ниже.

УГ	ДПУ	ДПП	ДДПУ	ДДПП	РМУ	РМП	Итого резервы	Итого доля
1	369 269	335 513	0	0	30 327	27 555	762 664	0
2	133 524	582 887	0	-1 479	10 966	47 993	775 370	-1 479
6	35	133	0	0	3	11	182	0
7	120 283	132 138	1 069	104	9 791	10 844	273 055	1 173
8	2 322	938	0	199	191	61	3 511	199
10	198 202	0	47 899	-44 625	12 344	3 665	214 211	3 274
13	18	5	0	0	1	0	24	0
14	2 227	10 543	0	-1 465	183	986	13 940	-1 465
15	8 618	39 737	0	0	708	3 263	52 326	0
16	829	1 768	0	0	68	145	2 810	0
Итого	835 327	1 103 662	48 968	-47 265	64 582	94 523	2 098 094	1 703

Далее приводится изменение оценки резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

УГ	ДПУ	ДПП	ДДПУ	ДДПП	РМУ	РМП	Итого резервы	Итого доля
1	251 004	3 890	0	0	6 019	-40 606	220 307	0
2	83 343	482 480	-6 659	-2 472	2 021	27 560	595 404	-9130,67
6	23	-37	0	0	1	-24	-37	0
7	49 944	-58 724	37	-1 208	-4 454	-28 116	-41 351	-1171,01
8	2 283	237	0	-90	183	-24	2 678	-89,6315
10	74 139	-134 930	13 327	4 225	-6 050	-34 109	-100 950	17551,88
13	2	3	0	0	-2	0	3	0
14	1 391	6 382	0	188	11	-209	7 576	188,3759
15	4 737	30 338	0	0	-90	1 331	36 316	0
16	353	-909	0	0	-30	-405	-991	0
Итого	467 219	328 730	6 705	644	-2 391	-74 602	718 956	7 349

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

Упомянутая в названии настоящего пункта оценка не проводилась в связи с отсутствием непропорциональных договоров перестрахования, заключенных после 31.12.2022, признанных передающими страховой риск. Результаты отсутствуют.

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.

В таблице ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков. В качестве оценки на предыдущую расчётную дату в таблице приведены данные не дисконтированных показателей ДПУВНО, ДПУФ в зависимости от того, какая оценка стала итоговой в соответствии с Положением 781-П. Страховые выплаты за текущий период и оценка резервы убытков на отчётную дату также приводится без учёта дисконтирования.

УГ	Показатель на предыдущую дату	Резерв убытков на предыдущую дату	Выплаты за отчетный период	Резерв убытков на отчётную дату	Ран-офф	Ран-офф, %
1	ДПУф	114 732	98 071	584	16 076	14%
2	ДПУно	49 099	30 360	28 155	-9 416	-19%
6	ДПУно	12	0	0	12	100%
7	ДПУно	78 615	53 012	26 762	-1 160	-1%
8	ДПУно	38	0	0	38	100%
10	ДПУно	128 264	21 784	93 961	12 519	10%
13	ДПУф	15	0	0	15	100%
14	ДПУф	810	0	5	805	99%
15	ДПУно	3 742	0	2 726	1 016	27%
16	ДПУно	463	375	14	75	16%
Итого		375 791	203 602	152 207	19 981	5%

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

Оценка показателя, указанного в названии настоящего раздела в составе страховых резервов не учитывалась.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

Выводы об объеме финансовых обязательств Организации в части страховых резервов изложены в пункте 4.1 настоящего Заключение.

Вывод о возможности выполнения финансовых обязательств:

- организация отразила в отчётности (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключении

- при этом по данным формы 0420156 отчётности (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности не происходит

На основании вышеизложенного Актуарий делает положительный вывод о возможности выполнения финансовых обязательств.

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

Сумма обязательств, указанная в отчётности Общества, покрывается соответствующей суммой активов, и при отсутствии неожиданных потерь этих активов будет исполнена.

Основные риски неисполнения обязательств вообще, могут быть связаны с заявлением убытков, превышающих оценку страховых резервов и финансовые возможности Организации по урегулированию этих убытков. При этом явного влияния на процесс теоретически возможного появления таких убытков, Организация оказать не может.

Согласно отчетности Общества, показатель нормативной платежеспособности имеет достаточно высокое значение, что говорит о большом запасе свободных средств.

Актуарий рекомендует Обществу

Рекомендаций, предусмотренных настоящим пунктом, относящихся непосредственно к предмету актуарных расчётов, нет.

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

Организации рекомендуется улучшить качество и уровень автоматизации при предоставлении актуарию данных по взаиморасчётам по страховой и перестраховочной премии и комиссии, а также разработать и внедрить дополнительные процедуры сверки премии, комиссии, дебиторской и кредиторской задолженности в связи с переходом в 2025 году на МСФО-17.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич