



# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания  
деятельности Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «БКС страхование жизни» за 2024 год

Ответственный актуарий: Пашкеева Александра Викторовна

Москва, 2025

## Оглавление

<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....</b>	<b>4</b>
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	4
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	4
1.4. ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТРУДОВОЙ ДОГОВОР ИЛИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ 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.....	4
1.5. 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.....	5
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>6</b>
2.1. Полное наименование организации.....	6
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....	6
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	6
2.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....</b>	<b>7</b>
3.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	7
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	9
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.....	11
3.4. СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОРОВ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).....	12
3.5. 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).....	15
3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).....	18

3.7. 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) .....	24
3.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ .....	24
<b>4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>25</b>
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, ПО ВИДАМ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ, ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ С ОТРАЖЕНИЕМ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО 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, 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 И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ .....	25
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК. ....	27
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. ....	27
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	28
<b>5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>29</b>
5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ .....	29
5.2. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ. ....	29
5.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.....	30

## **1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

### **1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).**

Пашкеева Александра Викторовна

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

25

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

«Ассоциация гильдия актуариев»

### **1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой 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.**

Актуарное оценивание производится на основании договора о проведении обязательного актуарного оценивания № б/н от 25.11.2024.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ), за исключением договоров о проведении обязательного актуарного оценивания.

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

Ответственный актуарий был включен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании решения Банка России от 01.08.2014 (в целях реализации части 1 статьи 17 ФЗ «Об актуарной деятельности» и в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации»). Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению добровольное страхование жизни была пройдена 22 июля 2024 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 16/2024 от 22.07.2024г. Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению страхование, иное чем страхование жизни была пройдена 22 июля 2024 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 17/2024 от 22.07.2024г.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **2.1. Полное наименование организации.**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» (далее – Компания или ООО СК «БКС Страхование жизни»).

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

4365

### **2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7702427967

### **2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)**

Лицензия на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) СЛ № 4365 от 01 ноября 2018 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 4365 от 01 ноября 2018, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия

### **3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

#### **3.1. Общие сведения**

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2024 года.

Дата составления актуарного заключения:

26 марта 2025 года.

Цель составления актуарного заключения:

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 № 4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение № 781-П);
- "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (утвержден Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 11.07.2016);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17.12.2024 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.2024 № 02-53-9/7425;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163;

- Федеральный стандарт 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 16.02.2016 № 06-51/1016;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протоколом № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659;
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку предоставления и опубликования»;
- Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014;
- Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

Также использовались следующие методические рекомендации Ассоциации Гильдия Актуариев:

- по применению Положения Банка России № 781-П;
- по построению исходящих потоков премий для денежного потока премий;
- по учету изменения договоров для целей построения денежных потоков;
- по построению доли перестраховщика денежного потока премий;



- по расчету денежного потока премий согласно Положению № 781-П для страховщиков жизни.

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

#### *3.2.1. Характеристика данных*

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные Компанией<sup>1</sup>:

- Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).
- Учетная политика по ОСБУ.
- Правила страхования, методики расчета тарифов. Общее верхнеуровневое описание страховых программ в табличном виде, включая информацию о каналах продаж. Информация о новых продуктах и существенных изменениях в страховых продуктах в 2024 году.
- Информация об объявленных ставках инвестиционного дохода НСЖ за последние 3 года.
- Положение о формировании страховых резервов по требованиям Положения № 781-П.
- Иные внутренние положения/документы компании, используемые при расчете страховых резервов.
- Описание процесса расчета страховых резервов, включая сведения об используемых отчетах и результатах расчета автоматических процедур.
- Результаты распределения договоров по учетным группам по каждой программе страхования/страховым рискам.
- Расчет страховых резервов по Положению № 781-П.
- Описание и расчет используемых для расчета страховых резервов предположений.

---

<sup>1</sup> В рамках текущего актуарного оценивания или ранее при проведении оценивания за 2023 г.

- Расчет и результат доначислений премии, комиссии, резервов по неизбежным договорам по итогу 2024 года в разрезе учетных групп/линий бизнеса.
- Оборотно-сальдовые ведомости за отчетный период по счетам премий, убытков, резервов, расходов, в т.ч. комиссионного вознаграждения, с детализацией по видам страхования и учетным группам (при наличии такой детализации).
- Отчетность (проект отчетности) за отчетный период (все бухгалтерские и надзорные отчетные формы и примечания к ним).
- Журналы договоров, содержащие сведения о договорах, действующих за последние 5 лет до отчетной даты, с полной информацией по договорам, используемой для расчета резервов. Журналы должны включать результат расчета резервов по требованиям Положения № 781-П на отчетную дату.
- Расчет резерва инвестиционных обязательств по договорам ИСЖ, включая все используемые параметры для расчета, а также соответствие инструментам (код, ISIN) на балансе компании, стоимости которых используются при расчете резерва.
- Предположения об уровне ожидаемых комиссионных расходов по последующим страховым взносам. Информация предоставляется по договорно.
- Журналы учета убытков за последние 5 лет до отчетной даты. Данные предоставляются в разрезе индивидуальных заявлений по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).
- Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии с статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.
- Журнал начислений премии за 2024 год, по договорно.
- Уведомление о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Компании продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- Проект отчета/результата актуарных расчетов страховых резервов по состоянию на 31.12.2024 в соответствии с требованиями п. 5.9.8. Положения № 781-П.

- Расчет показателя ЭНП, включая результат расчета страховых резервов согласно требованиям Положения № 781-П по состоянию на 01.01.2023.

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за 2024 год или на 31.12.2024 (далее – Расчетная дата).

### *3.2.2. Ответственность Компании*

Руководство Компании несет ответственность за адекватность, полноту и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **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**

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2024 год и сопоставимыми данными за 2023 год, а также формами отчетности в порядке надзора.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- Начисленные премии по страхованию жизни по первичным данным в журналах договоров по прямому страхованию за 2024 год были сверены с соответствующими позициями в Отчете о финансовых результатах страховой организации (Форма 0420126). Расхождение составило 0,4%, что не является существенным.
- Начисленные премии по страхованию иному чем страхование жизни по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию за 2024 год были сверены с соответствующими позициями в

Отчете о финансовых результатах страховой организации (Форма 0420126). Расхождение составило 0,9%, что не является существенным.

- Произведенные выплаты по страхованию жизни по данным в журналах Компании за 2024 год были сверены с Формой 0420126. Расхождение составило 0,1%, что не является существенным.

- Произведенные выплаты по страхованию иному чем страхование жизни, по данным в журналах Компании за 2024 год были сверены с Формой 0420126. Расхождения отсутствуют.

- Предоставленные Компанией треугольники выплат были сверены с собранными Ответственным актуарием треугольниками по первичным данным о выплатах. Кроме того, предоставленные Компанией треугольники выплат были сверены с треугольниками, предоставленными Компанией в прошлом году.

- Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с данными формы ОПН 0420155.

- Проведен анализ движения портфеля на основании пополисных данных на начало и конец 2024 года, списков заключенных и расторгнутых договоров, журнала учета убытков.

Существенных расхождений выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что предоставленные данные являются достоверными и непротиворечивыми, обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей актуарного оценивания. В связи с этим корректировки в предоставленные данные не вносились.

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

Для целей актуарного оценивания страховых обязательств договоры страхования были распределены в соответствии с Положением № 781-П и Положением о формировании страховых резервов Компании.

На 31.12.2024 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

Группа	Виды страхования
1. ДМС	Добровольное медицинское страхование
2.1. НС	Страхование от несчастных случаев и болезней
18. НСЖ	Накопительное страхование жизни
19. ИСЖ	Инвестиционное страхование жизни
21. Прочее СЖ	Прочее страхование жизни

Выделение дополнительных учетных групп не производилось.

Для учетных групп ДМС и НС основной валютой является российский рубль.

#### *3.4.1. Добровольное медицинское страхование*

Договоры могут быть заключены на срок 7 лет в Рублях РФ. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования. Договоры покрывают риски лечения Критических Заболеваний и компенсации расходов на медицинскую диагностику заболеваний.

#### *3.4.2 Страхование от несчастных случаев и болезней*

Договоры могут быть заключены на срок от 1 до 30 лет в Рублях, Долларах США, ЕВРО и Юанях. Независимые договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии, если же покрытие является райдером к договору страхования жизни, то условия уплаты премии и срок действия соответствуют основному договору. В рамках учетной группы покрываются риски Смерти, Инвалидности, Травмы и Госпитализации.

#### *3.4.3. Накопительное страхование жизни*

Продукты предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 3 месяцев до 30 лет в валютах Рубли, Доллары США,

ЕВРО и Юань. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования. В договоре может быть предусмотрена возможность получения негарантированных дополнительных выплат.

#### *3.4.4. Инвестиционное страхование жизни*

Договоры страхования жизни, с возможностью получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, а также возможностью выбора страхователем объекта инвестирования (базового актива) по договору, на базе которого страховщик реализует инвестиционную стратегию для обеспечения дополнительной доходности сверх гарантированной. При этом дополнительный инвестиционный доход может частично начисляться в течение срока действия с определенной периодичностью и окончательно фиксируется при расторжении договора, его прекращении в результате страхового события или истечении срока страхования. Продукты предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 1 года до 80 лет в валютах Рубли, Доллары США, Евро и Юань. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии.

#### *3.4.5. Прочее страхование жизни*

Договоры могут быть заключены на срок от полугода до 30 лет в Рублях или Долларах США. Независимые договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии, если же покрытие является райдером к договору страхования жизни, то условия уплаты премии и срок действия соответствуют основному договору. Договоры могут содержать дополнительные риски, такие как Смерть, Инвалидность, Временная нетрудоспособность и Дожитие до потери работы.

### 3.5. 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)

При проведении актуарного оценивания Ответственным актуарием был использован следующий актуарный базис:

- Ставки дисконтирования

Определение данного параметра осуществляется в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения № 781-П.

- Предположения о вероятностях наступления страховых событий

Для расчета страховых обязательств были использованы единые для всего портфеля предположения о смертности, основанные на фактической статистике Компании за последние 3,5 года (с января 2021г. по июнь 2024г.) в размере 64% для мужчин и 59% для женщин от основной таблицы смертности, используемой Компанией.

Для прочих рисков (травм, заболеваемости, инвалидности, и т.д.), по которым Компания обладает заслуживающей доверия статистикой, в соответствии с ней также были обновлены предположения.

Риск	Вероятность	Средний убыток
Смерть НС	0,036%	
Травма Взрослый	3,4%	6,5%
Травма Ребенок	1,9%	14,0%
Госпитализация НС	0,6%	4,3%
ДМС (check up)	51%	25%

Для остальных рисков использовались предположения в размере 80% от изначальных тарифов перестраховщиков в соответствии с Положением о формировании резервов Компании.

- Уровень расходов

Компания предоставила данные по расходам за 2024 в виде ОСВ по счету 718.02. Для определения предположений по расходам на

сопровождение договоров использовался следующий подход. Сначала все административно-хозяйственные расходы 2024 года были разбиты на статьи согласно данным Компании. После чего для части расходов, относящихся к ФОТ, для каждого подразделения были определены доли аквизиционных расходов, расходов на сопровождение бизнеса, расходов на урегулирование убытков и инвестиционных расходов на основе экспертной оценки функционала подразделений. Затем все прочие статьи расходов были также отнесены к одному из трех видов расходов на основе вида расходов, либо аллоцированы в той же пропорции, что и статьи, относящиеся в ФОТ. Разбиение расходов между страхованием жизни и страхованием, отличным от страхования жизни, происходило пропорционально начисленной премии за 2024 год.

Параметры для уровня операционных расходов определялись в процентах как отношение общего объема соответствующих расходов к экспозиции в рублях страховых сумм отдельно по каждому риску (за исключением риска дожития) за 2024 год, при этом риск Смерти считался основным риском, а остальные риски в договоре - дополнительными. Для дополнительных рисков применялся понижающий коэффициент 0,1. Для договоров по УГ ДМС все риски рассматривались как эквивалентные.

Для расчета параметра по инвестиционным расходам использовалось соотношение их итогового размера в 2024 году к сумме страховых премий и выплат по дожитию за аналогичный период. Для расходов на урегулирование убытков - считался процент от сумм выплат (за исключением ДИД) за 2024 год отдельно для страхования жизни и страхования отличного от страхования жизни.

При моделировании потоков для расчета резервов все получившиеся оценки расходов использовались в той же логике, как происходил их расчет на основе фактических данных.

Тип расходов	Жизнь	НС	ДМС
Расходы на урегулирование	0,15%	0,41%	0,41%
Расходы на сопровождение (годовые)	0,32%	0,32%	0,0008%
Расходы на сопровождение доп. риски (годовые)	0,032%	0,032%	
Инвестиционные Расходы	0,64%		



- Уровень инфляции расходов

Определен на основе результатов Макроэкономического опроса Банка России за февраль 2025г., приведенных на сайте ЦБ РФ. ([https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo\\_br/](https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/))

Для Долларов США, ЕВРО и Жэньминьби (Юаня) инфляция была оценена на основе средней величины использованных ставок дисконтирования и принята 0%.

Год	2025	2026	2027 и далее
Рубли	9,2%	5,4%	4,3%
Прочие валюты	0%	0%	0%

- Уровень расторжений

Ответственным актуарием были проведены независимые расчеты фактических уровней расторжений на базе журнала договоров, и они же были использованы для расчета. Получившиеся вероятности по продуктам представлены ниже в разбивке по учетным группам и периодичности взносов:

Год	ИСЖ за искл. УИСЖ 5-8	НСЖ рассроч. взносы	НСЖ единовр. взнос	Прочее СЖ	УИСЖ №5	УИСЖ №6	УИСЖ №7
1	0,4%	0,7%	0,4%	7,0%	0,4%	0,4%	0,4%
2	1,0%	17,8%	1,0%	5,4%	1,0%	1,0%	17,8%
3	1,8%	8,1%	1,8%	5,4%	1,8%	1,8%	8,1%
4	3,4%	8,1%	3,4%	5,4%	51,0%	3,4%	8,1%
5	3,9%	8,1%	3,9%	5,4%	51,0%	3,9%	8,1%
6 и далее	3,9%	8,1%	3,9%	5,4%	51,0%	95,0%	8,1%

Год	УИСЖ №8 расторжение	УИСЖ №8 авторедуцирование
1	0,0%	0,4%
2	0,0%	95,0%
3	0,0%	95,0%
4	0,0%	95,0%
5	0,0%	95,0%

При этом данные для первых 1-5 лет (в зависимости от продуктовой группы) были оценены на основе собственного опыта Компании за три прошедших календарных года, а для последующих лет - экстраполированы.

Для новых продуктов (УИСЖ №5-8) оценки даны экспертно, на основе информации об условиях инвестиционных стратегий и бизнес-процессах по обслуживанию данного портфеля договоров, предоставленной Компанией.

Для договоров ДМС и НС, являющихся райдерами к договорам страхования жизни, используются уровни расторжения основного договора.

### **3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)**

Расчет страховых резервов производился в соответствии с требованиями Положения № 781-П. При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Компании, с точностью до актуарных предположений, использованных в расчете резервов. Методология была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения № 781-П. Также Ответственный актуарий при расчете страховых резервов использовал инструменты Компании по расчету резервов, написанные средствами языка Python, а также Excel. При этом Ответственным актуарием были проведены независимые оценки страховых резервов средствами самостоятельно разработанных инструментов, которые не обнаружили существенных отличий от результата расчета инструментов Компании. В связи с этим Ответственным актуарием были приняты в качестве итоговых результатов расчета страховых резервов результаты, полученные при помощи инструментов и методологии Компании и с учетом обновленных актуарных предположений.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- Резерв Премий (РП). Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости обязательств Компании из учитываемых в расчете договоров

страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

- Резерв инвестиционных обязательств (РИО). Представляет собой оценку стоимости на Расчетную дату обязательств Компании по учитываемым в расчете договорам страхования учетной группы 19 по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров в части увеличения страховой суммы и (или) осуществления дополнительных выплат.
- Резерв Убытков (РУ). Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости обязательств Компании, возникших в связи с произошедшими на Расчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования страховыми случаями или событиями, инициирующими страховой случай.

### *3.6.1. Формирование денежных потоков*

Для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе. Формирование денежных потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением № 781-П (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления). Денежные потоки учитывают возможные изменения количества страховых случаев, возможные изменения дат и размеров страховых выплат, возможные изменения величины расходов на ведение дела и урегулирование убытков.

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков в соответствии с требованиями Положения № 781-П, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности на Расчетную дату и на 10 дней, предшествующих ей.

Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на Расчетную дату.

### *3.6.2. Резерв премий*

Резерв премий – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величина рискованной маржи в резерве премий (РМП).

ДПП рассчитывается как приведенная к Расчетной дате стоимость следующих денежных потоков на уровне отдельных заключенных договоров, возникающих после Расчетной даты:

- будущие взносы, срок оплаты которых по графику платежей по заключенным до расчетной даты договорам страхования еще не наступил;
- доначисления страховой премии по договорам, документы по которым поступают с опозданиями;
- будущие комиссионные расходы по страховым взносам;
- страховые выплаты по страховым случаям;
- осуществление выплат в связи с расторжением договоров страхования;
- оплата расходов на урегулирование убытков по страховым случаям;
- оплата аквизиционных расходов;
- потоки по расходам на ведение дела;
- оплата инвестиционных расходов.

### *3.6.3. Резерв инвестиционных обязательств*

Расчет резерва инвестиционных обязательств производится для договоров учетной группы ИСЖ. По всем остальным учетным группам расчет РИО не производится.

Компания производит расчет в соответствии с особым методом, согласованным Банком России в письме от 23.10.2024 № 53-9-3/1144.

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования, отнесенному к учетной группе 19, принимается равной взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного

прекращения договора страхования справедливой стоимости финансовых инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы. Стоимость указанного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В силу незначительности уровня расторжений и смертности по договорам ИСЖ денежные потоки, соответствующие досрочному завершению договора, не учитывались в оценке резерва инвестиционных обязательств в соответствии с п.5.3.1 Положения № 781-П.

#### *3.6.4. Резерв убытков*

Резерв убытков – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ), и величины рискованной маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ).

Оценка ДПУ для НС и ДМС осуществлена в соответствии с формулой, указанной в п. 5.5.3 Положения № 781-П.

ДПУ<sup>Ф</sup> – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению № 781-П. Для целей расчета данного показателя число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, принято равным 20 для УГ ДМС и 12 для УГ НС.

Поскольку по УГ ДМС компания не обладает данными за 20 кварталов, данный показатель рассчитывается как неотрицательная разность 77% от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие Расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных за тот же период.

ДПУ<sup>НО</sup> – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе.

Величина ДПУ<sup>НО</sup> рассчитана как сумма РЗНУ (величина заявленных, но неурегулированных убытков, отражённых в Журнале учета убытков) и РПНУ (оценочная величина произошедших, но незаявленных убытков), в свою очередь. Для обеих учетных групп произведено добавление ДПРУУ<sup>НО</sup> сообразно проценту расходов на урегулирование убытков по отношению к величине убытков, рассчитанному по статистике прошлых периодов.

В силу отсутствия развития убытков по УГ ДМС, РПНУ рассчитан с использованием средней убыточности за прошедшие периоды, примененной к заработанной премии за последний год.

РПНУ по УГ НС оценен цепочно-лестничным методом по треугольникам оплаченных и заявленных убытков на различном кол-ве прошедших периодов (от 12 до 20). Для построения треугольника были использованы данные за предыдущие периоды как по отдельно заключенным договорам НС, так и по рискам НС, являющимся частью договоров НСЖ и ИСЖ.

Расчет по наилучшей оценке для УГ НС после дисконтирования дал результат выше, чем величина ДПУ<sup>Ф</sup> с учетом расходов на урегулирование в размере 3%. Для УГ ДМС, наоборот, результат регуляторного расчета оказался выше ДПУ<sup>НО</sup> и ДПРУУ<sup>НО</sup> после дисконтирования. В качестве резерва убытков для каждой учетной группы взяты большие из величин.

В страховании жизни для оценки ДПУ строится прогноз денежных потоков страховщика по заявленным убыткам, относящимся к каждой учетной группе, с использованием паттернов выплат, построенных на собственных данных Компании, а также вычисленной фактической величины расходов на урегулирование убытков.

Имеющиеся в наличии данные по всем резервным группам были признаны адекватными для формирования денежных потоков для расчета резерва убытков. При оценке резерва убытков соблюдался принцип рационального соотношения затрат и материальности результатов.

### 3.6.5. Рисковая маржа в резерве премий и резерве убытков

Расчёт показателей РМП, РМУ проводится по каждой учетной группе  $i$  исходя из показателей денежных потоков, с учетом коэффициентов:

$$\begin{aligned} \text{РМП}_i &= \frac{\text{ДПП}_i - \text{ДДПП}_i}{\sum(\text{ДПП}_j - \text{ДДПП}_j) + \sum(\text{ДПУ}_j - \text{ДДПУ}_j)} \times \text{РМ}, \\ \text{РМУ}_i &= \frac{\text{ДПУ}_i - \text{ДДПУ}_i}{\sum(\text{ДПП}_j - \text{ДДПП}_j) + \sum(\text{ДПУ}_j - \text{ДДПУ}_j)} \times \text{РМ}, \quad \text{где} \end{aligned}$$

ДДПП – доля перестраховщиков в резерве премий по соответствующей учетной группе по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск,

ДДПУ – доля перестраховщиков в резерве убытков по соответствующей учетной группе по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск,

РМ – показатель, рассчитанный по следующей формуле:

$$\text{РМ} = \sum_i \text{РМ}_i + \text{ЭНП},$$

для целей расчета РМ используется следующий подход:

- показатели  $\text{РМ}_i$  определяются в зависимости от номера учетной группы в порядке, предусмотренном Приложением 5 к Положению № 781-П;
- величина показателя ЭНП Ответственным актуарием не пересчитывалась и взята в размере, предоставленном Компанией.

**3.7. 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)**

На Расчетную дату в частности, и в 2024 году в целом, у Компании отсутствовали действующие договора перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в резервах премий и убытков не формировалась.

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

В регуляторной отчетности согласно Положению № 781-П на 31.12.2024 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.



#### 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, по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по 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, 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 и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание**

Здесь и далее в Актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в тысячах рублей РФ.

Итоговые результаты актуарного оценивания приведены ниже:

Вид резерва	Учетная группа				
	1 ДМС	2.1 НС	18 НСЖ	19 ИСЖ	21 Прочее СЖ
<b>Резерв премий</b>	<b>3 056</b>	<b>52 971</b>	<b>3 437 842</b>	<b>8 347 974</b>	<b>58 107</b>
ДПП	3 011	52 187	3 386 976	8 224 457	57 247
РМП	45	784	50 867	123 517	860
<b>Доля перестраховщика</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
КРНП (в составе доли в резерве)	0	0	0	0	0
<b>РИО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 826 486</b>	<b>-</b>
<b>Резерв убытков</b>	<b>577</b>	<b>9 892</b>	<b>54 480</b>	<b>364 715</b>	<b>12 552</b>
ДПУ	568	9 746	53 674	359 318	12 366
РМУ	9	146	806	5 396	186
<b>Доля перестраховщика</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
КРНУ (в составе доли в резерве)	0	0	0	0	0
<b>Итого страховой резерв</b>	<b>20 168 652</b>				
<b>Итого доля перестраховщика в страховом резерве</b>	<b>0</b>				
Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ	121 298				

Результаты актуарного оценивания на 31.12.2023 приведены ниже:

Вид резерва	Учетная группа				
	1 ДМС	2.1 НС	18 НСЖ	19 ИСЖ	21 Прочее СЖ
<b>Резерв премий</b>	<b>7 893</b>	<b>0</b>	<b>2 434 116</b>	<b>11 754 498</b>	<b>76 072</b>
ДПП	7 715	0	2 379 315	11 489 863	74 360
РМП	178	0	54 800	264 635	1 713
<b>Доля перестраховщика</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
КРНП (в составе доли в резерве)	0	0	0	0	0
<b>РИО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>626 801</b>	<b>-</b>
<b>Резерв убытков</b>	<b>931</b>	<b>752</b>	<b>23 424</b>	<b>186 973</b>	<b>6 081</b>
ДПУ	910	735	22 897	182 764	5 944
РМУ	21	17	527	4 209	137
<b>Доля перестраховщика</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
КРНУ (в составе доли в резерве)	0	0	0	0	0
<b>Итого страховой резерв</b>	<b>15 117 541</b>				
<b>Итого доля перестраховщика в страховом резерве</b>	<b>0</b>				
Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ	242 929				

Изменения результатов актуарного оценивания по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание:

Вид резерва	Учетная группа				
	1 ДМС	2.1 НС	18 НСЖ	19 ИСЖ	21 Прочее СЖ
<b>Резерв премий</b>	<b>-4 837</b>	<b>52 971</b>	<b>1 003 726</b>	<b>-3 406 524</b>	<b>-17 965</b>
ДПП	-4 704	52 187	1 007 661	-3 265 406	-17 113
РМП	-133	784	-3 933	-141 118	-853
<b>Доля перестраховщика</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
КРНП (в составе доли в резерве)	0	0	0	0	0
<b>РИО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 199 685</b>	<b>-</b>
<b>Резерв убытков</b>	<b>-354</b>	<b>9 140</b>	<b>31 056</b>	<b>177 742</b>	<b>6 471</b>
ДПУ	-342	9 011	30 777	176 554	6 422
РМУ	-12	129	279	1 187	49
<b>Доля перестраховщика</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
КРНУ (в составе доли в резерве)	0	0	0	0	0
<b>Итого страховой резерв</b>	<b>5 051 111</b>				
<b>Итого доля перестраховщика в страховом резерве</b>	<b>0</b>				
Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ	-121 631				

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

Оценивание ОДП не проводилось в силу отсутствия у Компании перестраховочной защиты на 31.12.2024.

#### 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.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2023:

Учетная группа	1 ДМС	2.1 НС	18 НСЖ	19 ИСЖ	21 Прочее СЖ
ДПУ на 31.12.2023	910	735	22 897	182 764	5 944
Приведённая величина* страховых выплат за 2024 по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2023	0	328	12 263	158 863	803
Приведённая величина* расходов на урегулирование за 2024 по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2023	0	1	13	175	1
Приведённая величина* ДПУ на 31.12.2024 по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2023	0	4 962	12 076	47 509	4 702
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>910</b>	<b>-4 556</b>	<b>-1 456</b>	<b>-23 783</b>	<b>438</b>

\*Все величины приведены на 31.12.2023 с использованием факторов дисконтирования, рассчитанных на 31.12.2023. Для договоров в валютах отличных от рублей РФ, все выплаты и резервы были пересчитаны с обменным курсом на 31.12.2023.

Как видно из таблицы выше, резерв убытков по УГ ДМС имеет избыток. Это объясняется отсутствием статистики развития убытков из-за ограниченного размера бизнеса и консервативным подходом к расчету ДПУ в соответствии с Положением № 781-П.

Резерв убытков по УГ НС имеет недостаток, вызванный несколькими крупными (относительно среднего размера по портфелю) убытками по одному застрахованному, произошедшими в 2021 году и заявленными в 2024 году.

Резерв убытков по УГ НСЖ и ИСЖ имеет недостаток, вызванный убытками, произошедшими в 2023 году или ранее и заявленными в 2024 году. Однако, данный недостаток ДПУ в полном размере компенсируется размером ДПП, сформированным на 31.12.2023 по договорам, по которым были заявлены убытки.

Резерв убытков по Прочему СЖ (УГ 21) в целом соответствует первоначальной оценке резерва убытков.

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

В регуляторной отчетности согласно Положению № 781-П на 31.12.2024 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

## **5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения № 781-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных Компании, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария сумма сформированных и отраженных в п.4.1 настоящего документа регуляторных резервов на Расчетную дату соответствует требованиям Положения № 781-П.

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

Основными рисками для Компании являются:

- риск изменения наилучшей оценки обязательств в связи с изменением процентных ставок при условии несогласованности активов и обязательств по срочности;
- риск концентрации, вызванный ограниченным списком контрагентов по производным финансовым инструментам;
- риски изменения уровня расторжений договоров и риски роста издержек;
- наступление убытков по договорам со значительной суммой под риском в условиях отсутствия перестраховочной защиты.

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

По состоянию на дату составления актуарного заключения у Ответственного актуария отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в актуарное заключение.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'А.В. Пашкеева', is enclosed in a light blue rectangular box.

Ответственный актуарий:

Пашкеева А.В.

## Приложение 1 «Таблица смертности»

### Вероятности риска смерти с учетом поправок, ‰

Возраст, полных лет	Мужчины	Женщины	Возраст, полных лет	Мужчины	Женщины	Возраст, полных лет	Мужчины	Женщины
0	0,62080	0,30090	34	1,36960	0,48970	68	20,75520	7,87650
1	0,62080	0,30090	35	1,42720	0,54870	69	22,19520	8,66710
2	0,62080	0,30090	36	1,42080	0,54280	70	23,63520	9,45770
3	0,62080	0,30090	37	1,41440	0,54870	71	25,17150	10,31840
4	0,62080	0,30090	38	1,45280	0,59000	72	26,80760	11,25730
5	0,62080	0,30090	39	1,48480	0,62540	73	28,55010	12,28170
6	0,62080	0,30090	40	1,65120	0,67260	74	30,40590	13,39940
7	0,62080	0,30090	41	1,63840	0,71390	75	32,38230	14,61870
8	0,62080	0,30090	42	1,72800	0,74340	76	34,48710	15,94900
9	0,62080	0,30090	43	1,90720	0,77290	77	36,72880	17,40040
10	0,62080	0,30090	44	1,95840	0,80830	78	39,11620	18,98380
11	0,62080	0,30090	45	2,18240	0,85550	79	41,65870	20,71130
12	0,62080	0,30090	46	2,27840	0,88500	80	44,36650	22,59610
13	0,62080	0,30090	47	2,41280	0,97350	81	47,25030	24,65230
14	0,62080	0,30090	48	2,64320	1,02660	82	50,32160	26,89570
15	0,62080	0,30090	49	2,79680	1,10920	83	53,59250	29,34320
16	0,62080	0,30090	50	0,003174	1,21540	84	57,07600	32,01340
17	0,62080	0,30090	51	0,004224	1,34520	85	60,78600	34,92660
18	0,62080	0,30090	52	0,004576	1,43370	86	64,61812	38,09823
19	0,62080	0,30090	53	0,004832	1,52220	87	68,61412	41,50705
20	0,62080	0,30090	54	0,005421	1,72280	88	72,65359	44,90436
21	0,62080	0,30090	55	0,006138	2,02960	89	76,71312	48,24639
22	0,62080	0,30090	56	0,006445	2,20070	90	80,77934	51,48938
23	0,64000	0,30090	57	0,006739	2,37770	91	84,82884	55,13544
24	0,67200	0,30090	58	0,007552	2,65500	92	88,84156	58,65943
25	0,76800	0,30090	59	0,007814	2,89690	93	92,79743	62,01989
26	0,86400	0,30090	60	0,009286	3,18600	94	96,67639	65,17305
27	0,98560	0,30090	61	9,82400	3,71700	95	100,45837	68,07516
28	1,11360	0,33040	62	10,35520	4,22440	96	104,12667	70,68936
29	1,22880	0,37170	63	13,29280	4,73180	97	107,66455	72,98571
30	1,13920	0,41890	64	13,84960	5,04450	98	111,04860	74,93427
31	1,16480	0,43660	65	14,40640	5,35720	99	114,26212	76,51200
32	1,25440	0,46610	66	16,07040	6,02390	100	1000	1000
33	1,26080	0,47200	67	18,41280	6,95020			