

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование жизни»

по итогам 2024 года

(дата составления 24.02.2025)

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1. Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: 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.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2.1. Полное наименование организации.....	5
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	5
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
2.4. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1. Общие сведения.....	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
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. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	6
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).	8
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).	8

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).....9

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. 10

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ..... 11

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. 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 11

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск. 11

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..... 11

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков..... 12

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... 13

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание..... 13

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению..... 13

5.3. Дополнительная информация. 13

Приложение 1. Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания 15

Приложение 2. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных..... 15

Приложение 3. 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) 17

1. Сведения об ответственном актуарии.

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Федотов Дмитрий Николаевич

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

36

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

Ассоциация гильдия актуариев (регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

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 гражданско-правового договора № 2025-01А3 от 10.02.2025.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий заключил договор гражданско-правового характера (ГПХ) №2024-06 от 10.06.2024, включающий задачу по ежемесячному расчету страховых резервов в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

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.

Данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214. Аттестация на ответственного актуария пройдена по направлениям:

- «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №16/2024 от 22.07.2024;
- «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №3/2024 от 03.04.2024;
- «Деятельность негосударственных пенсионных фондов», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №7/2023 от 14.09.2023.

2. Сведения об организации.

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование жизни» (далее – Общество).

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

4407

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

9705222023

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

Лицензия на осуществление страхования СЖ № 4407 от 23.07.2024 (Вид деятельности: Добровольное страхование жизни).

Лицензия на осуществление страхования СЛ № 4407 от 23.07.2024 (Вид деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни).

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об оценке регуляторных резервов в соответствии с требованиями Положения 781-П. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 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».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2024 года (далее – Расчетная дата).

Дата составления актуарного заключения: 24.02.2025.

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей.

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

Актуарное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

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.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок установлено, что данные достаточны для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Все исходные сведения учитывались в предоставленном Обществом виде.

Изменения и корректировки в данных предыдущих периодов отсутствуют.

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

Разбиение на учетные группы производится в соответствии с Положением о формировании страховых резервов Общества. Выделение дополнительных учетных групп не производится.

На 31.12.2024 использовалось следующее разбиение на резервные/учетные группы:

Учетная группа	Вид страхования	Страховой риск	Правила страхования
Учетная группа 18 "Накопительное страхование жизни"	– страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; – страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.	– Дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования, установленного Договором страхования (далее по тексту «Дожитие»); – Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока страхования, установленного Договором страхования, по любой причине, которая возникла в течение срока страхования (далее по тексту «Смерть ЛП»).	– Правила страхования жизни № 1;
Учетная группа 2.1 "Страхование от несчастных случаев и болезней"	– страхование от несчастных случаев и болезней	– Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока страхования по этому страховому риску или по истечении 6 (шести) месяцев после его окончания в результате последствий несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования по этому страховому риску (далее по тексту «Смерть НС»)	– Правила страхования жизни № 1;

Учетная группа 2 – НСИБ

В данную группу отнесены дополнительные программы страхования НСИБ к договорам НСЖ (риск «Смерть НС»).

Договорами данной резервной группы предусмотрено покрытие следующих страховых рисков (страховые риски, связанные с наступлением следующих событий):

- Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока страхования по этому страховому риску или по истечении 6 (шести) месяцев после его окончания в результате последствий несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования по этому страховому риску («Смерть НС»);

Страховая сумма устанавливается постоянной на весь срок действия договора. Величина страховых выплат определяется в размере страховой суммы в соответствии с условиями страховых программ.

Срок страхования устанавливается договором страхования, при этом большинство заключенных в 2024 году договоров страхования имеют срок до 3 месяцев.

Договоры страхования заключенные в 2024 году предусматривают единовременную уплату страховых взносов.

Учетная группа 18 – НСЖ

В данную группу относятся договоры смешанного страхования жизни в части следующих рисков:

- Дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования, установленного Договором страхования (далее по тексту «Дожитие»);
- Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока страхования, установленного Договором страхования, по любой причине, которая возникла в течение срока страхования (далее по тексту «Смерть ЛП»).

Страховая сумма по рискам «Дожитие» и «Смерть ЛП» устанавливается договором страхования и в течение срока страхования является постоянной.

Срок страхования устанавливается договором страхования, при этом большинство заключенных в 2024 году договоров страхования имели срок до 3 месяцев и закончились до расчетной даты (с выплатой по риску «Дожитие»).

Договоры страхования заключенные в 2024 году предусматривают единовременную уплату страховых взносов.

Договорами страхования, заключенными в 2024 году, не предусмотрено участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

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).

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) приведены в Приложении 3.

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 и доли перестраховщиков в них проводится с использованием разработанной (проверенной) ответственным актуарием модели, реализующей требования Положения №781-П к порядку расчета показателей, входящих в расчет страховых резервов, а также методы и предположения, выбираемые актуарием с учетом требований Положения №781-П и федеральных стандартов актуарной деятельности.

В соответствии с требованиями пункта 2.7.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», оценка результатов, полученных с учетом выбора предположений и методологии, на их обоснованность в целом, проводится в следующей последовательности:

- проводится проверка учета в модели расчета регламентированной методологии, предписанной требованиями Положения №781-П;
- проводится рассмотрение динамики значений страховых резервов с учетом объема бизнеса Общества.

Описанные процедуры оценки результатов позволяют минимизировать риски существенных ошибок.

При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества, которая была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения 781-П. Также Ответственный актуарий при расчете страховых резервов и доли перестраховщиков (заключенные договоры исходящего перестрахования отсутствуют) в страховых резервах использовал собственные инструменты по расчету резервов, написанные средствами языка VBA в MS Excel.

Общество формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв премий (РП);
- резерв убытков (РУ).

3.6.1. Формирование денежных потоков

В целях расчетов 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, валюта, направление, период или дата, вероятность наступления).

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности в соответствии с п. 5.3.14 Положения 781-П.

Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российского рубля, отсутствуют 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).

Формирование денежных потоков для расчета резерва премий производится на уровне отдельных заключенных договоров. В расчете по каждой учетной группе участвуют следующие денежные потоки:

- будущие выплаты по страховым случаям;
- расходы на урегулирование убытков;
- расходы на сопровождение;
- расходы по инвестиционной деятельности;
- потоки по будущим расторжениям;
- будущие взносы, срок оплаты которых по графику платежей еще не наступил;
- комиссионные расходы по будущим страховым взносам;

3.6.3. 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).

Для учетной группы «НСЖ» ДПУ формируется только в части заявленных, но неурегулированных убытков и неоплаченных выкупных сумм.

По договорам страхования иным, чем страхование жизни, относящимся к учетной группе 2.1 НСИБ для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика с последующей оценкой, предусмотренных Положением 781-П величин ДПУ^{НО} и ДПУ^Ф. Формирование денежных потоков, по наилучшей оценке, для резерва убытков НСИБ (ввиду отсутствия убытков по учетной группе 2.1 НСИБ в 2024 году) производится на основе метода убыточности от заработанной премии за прошедшие кварталы.

Для учетной группы 2.1 по указанной методологии был произведен расчет величины ДПУ^{НО}, которая была далее сравнена с величиной ДПУ^Ф, домноженной на составляющую расходов на урегулирование убытков. Для группы 2.1 НСИБ величина ДПУ^Ф на расчетную дату оказалась выше, чем величина ДПУ^{НО}.

Актуарные предположения для оценки ДПУ^{НО} указаны в Приложении 3.

3.6.5. Рисковая маржа

Расчет рискованной маржи в резерве премий и в резерве убытков производится по формулам, установленным требованиями Приложения 5 к Положению № 781-П. При этом величина показателя ЭНП составила 0 тысяч рублей (Общество получило лицензию в 2024 году, заключенные договоры страхования и страховые резервы на дату 31.12.2022 отсутствуют).

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).

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего и входящего перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

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 практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков.

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

Итоговые результаты актуарного оценивания на расчетную дату 31.12.2024 (включая величину ЭНП, составляющую 0 рублей) приведены в таблице ниже.

Результаты актуарных расчетов страховых резервов на Расчетную дату (в рублях)

Учетная группа (УГ)	Резерв премий			Резерв убытков (брутто)			Итого резервы
	ДПП	РМП	ИТОГО	ДПУ	РМУ	ИТОГО	
УГ 2.1 НСИБ	272	1	273	9 328	49	9 377	9 650
УГ 18 НСЖ	6 924 362	36 611	6 960 973	0	0	0	6 960 973
Итого	6 924 634	36 612	6 961 246	9 328	49	9 377	6 970 623

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах на Расчетную дату (рубли)

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (на 31.12.2023 отсутствовали заключенные договоры страхования, первые договоры заключены в 3 квартале 2024 года).

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

Ввиду отсутствия на отчетную дату заключенных договоров исходящего перестрахования, актуарное оценивание ожидаемого дефицита перестраховщика не проводилось.

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 проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на 31.12.2023 не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (на 31.12.2023 отсутствовали заключенные договоры страхования, первые договоры заключены в 3 квартале 2024 года).

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

Общество не получает доход от поступлений по суброгациям и регрессам, а также от поступлений от реализации имущества или годных остатков, соответственно, такая оценка не проводится.

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 Общества, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария, сумма страховых резервов, отраженных в п.4.1 настоящего документа на расчетную дату 31.12.2024, соответствует требованиям Положения 781-П.

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

С учетом структуры обязательств Общества (100% обязательств составляют договоры НСЖ с единовременным взносом и дополнительные программы к ним), основные риски – инвестиционные.

В качестве рисков можно выделить:

- риск изменения наилучшей оценки обязательств в связи с изменением процентных ставок при условии рассогласованности активов и обязательств по срочности;
- риск роста издержек (на отчетную дату действуют всего 4 договора НСЖ).

5.3. Дополнительная информация.

Основными рисками, которые могут повлиять на возможность выполнения Обществом своих обязательств, являются:

- процентный риск (риск снижения процентных ставок)
Для снижения данного риска Обществу рекомендуется проводить анализ соответствия активов и обязательств по сроку и доходности (доходность активов принимаемых в покрытие страховых резервов в сравнении с гарантированным страховыми договорами уровнями доходности, включенными в выплаты по дожитиям);

С целью подготовки вывода об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения по состоянию на отчетную дату, в рамках настоящего актуарного оценивания:

- оцениваются страховые обязательства Общества,
- учитываются нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 4 Положения №781-П,
- проводится сопоставление:
 - объема финансовых обязательств, определяемого как стоимость стоимости обязательств, за вычетом вспомогательной величины ЭНП (в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №781-П), и
 - суммы полученной в рамках актуарного оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах и отраженной в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 3 Положения №781-П стоимости разрешенных, в терминах пункта 2.7 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», активов в части денежных средств, банковских вкладов, финансовых активов в части ценных бумаг.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости обязательств над принимаемыми в рамках актуарного оценивания для покрытия обязательств активов.

В таблице ниже приведены результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии.

Наименование показателя	Стоимость (тыс. руб)
Активы	
Денежные средства, банковские вклады	829 921
Облигации	6 746
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0
Итого, активы	836 667
Обязательства	
Страховые резервы	6 971
Прочие обязательства	22 487
Итого, объем финансовых обязательств	29 458
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, в рамках методологии подготовки вывода	807 209

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, признанным до расчетной даты. В соответствии с данными таблицы выше размер активов, принятых в рамках описанной выше методологии, превышает размер обязательств.

Вывод

Объем определенных в рамках актуарного оценивания финансовых обязательств Общества не превышает стоимость принимаемых в целях актуарного оценивания активов Общества. По состоянию на расчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства

Ответственный актуарий

Федотов Дмитрий Николаевич

Приложение 1. Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Информация о субъекте страхового дела
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов в соответствии с требованиями Положения 781-П).
- 4) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2024 год.
- 5) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2024 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 6) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 7) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за 2024 год.
- 8) Журнал убытков по договорам страхования – за 2024 год.
- 9) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования на Расчетную дату.
- 10) Журналы учета договоров прямого страхования;
- 11) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на Расчетную дату.
- 12) Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2024 год, бюджет на 2025 и прогноз финансовых показателей на 2026-2027 годы с аллокацией по продуктам/учетным группам;
- 13) Данные для анализа смертности, инвалидности и прочих декрементов на основе статистики Общества;
- 14) Анализ уровней расторжений договоров страхования жизни с детализацией до продуктов и годов действия полиса.
- 15) Дополнительные сведения по запросам.

Приложение 2. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества.

- Журнал учета договоров по страхованию иному, чем страхование жизни и страхованию жизни, по величине страховых премий за 2024 г. за минусом возвратов сверен с формой 0420126, отклонений не выявлено.
- По договорам страхования жизни расчетная начисленная премия за 2024-й год по журналам расчета резервов сверена с начисленной премией из журнала заключенных договоров и данными 714 счетов, материальных отклонений не выявлено.
- Журналы учета убытков были сверены с данными бухгалтерского учета, отклонений не выявлено;
- Данные по выплатам для целей расчета ДПУ^{НО} (данные расчетных треугольников) по страхованию иному, чем страхование жизни сверены с исходными данными журнала учета убытков (выплат), проведенный анализ не выявил отклонений с учетом размерности треугольников (убытки НСиБ отсутствуют). Расчетные треугольники по страхованию иному, чем страхование жизни сверены с данными журнала учета убытков по выплатам за 2024, отклонений не выявлено (убытки НСиБ отсутствуют).
- Проведено сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.
- Проведен анализ движения договоров по страхованию жизни в отчетном году: выбытия договоров в 2024 году по расторжениям и страховым выплатам сверены с журналами расторжений и убытков (на предмет наличия договоров, выбывших в отчетном году в журналах расторжений или убытков).

Таблица проверки согласованности, полноты и достоверности данных (тыс. руб):

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1	Совпадение выплат в журнале убытков со страховыми суммами в журнале страховых договоров	Тест пройден			
2	Треугольник развития убытков согласно журналу убытков по страхованию иному, чем страхованию жизни в сравнении с данными журнала убытков	Тест пройден. Убытки по УГ 2.1 отсутствуют			
3	Договоры, выбывшие в течение 2024 года, присутствуют в журналах убытков либо в журнале расторжений	Тест пройден			
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
3	Сравнение сумм начисленной премии по страхованию жизни и выплат за 2024 год по журналам страховых договоров на 31.12.2024 с формой 0420126	премии 10 251 520 выплаты 10 627 730	премии 10 251 520 выплаты 10 627 730	премии 0 выплаты 0	Тест пройден
4	Сравнение сумм начисленной премии по страхованию НСИБ и выплат за 2024 год по журналам страховых договоров на 31.12.2024 с формой 0420126	премии 13 выплаты 0	премии 13 выплаты 0	премии 0 выплаты 0	Тест пройден
5	Сумма выплат в 2024 году в треугольнике расчета резерва убытков (по страхованию иному, чем страхованию жизни) и согласно форме 0420126	0	0	0	Тест пройден
III	Достоверность				
	Журнал страховых договоров:				
9	Ошибочные даты рождения (вне ожидаемого диапазона)	Тест пройден, ошибок нет.			
10	Количество договоров с датой окончания меньше даты начала	Тест пройден, ошибок нет.			
13	Количество действующих договоров с нулевыми или отрицательными страховыми суммами	Тест пройден, договоров не выявлено.			

Материальных расхождений не обнаружено. Данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать полными, внутренне непротиворечивыми и согласованными с финансовой отчетностью Общества в достаточной степени для выполнения поставленной актуарию задачи (проведения обязательного актуарного оценивания).

Приложение 3. 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)

Ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения №781-П.

Предположения о вероятностях наступления страховых событий

В части предположений о смертности для расчета резервов по учетной группе 18 (НСЖ) используется таблица смертности, используемая Обществом для тарификации (Таблица смертности населения России (мужчины, женщины) за 1997 год, скорректированная на множитель 0,3).

Оснований для корректировки используемой таблицы смертности на базе статистики 2024 года не обнаружено (убытки по риску «Смерть ЛП» отсутствуют в 2024 году).

Уровень убыточности

Ввиду отсутствия убытков по учетной группе 2.1. НСИБ уровень убыточности (КУ) определен по данным страхового рынка, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела» данным страхового рынка, с учетом анализа соответствия опубликованных показателей деятельности Общества.

Итоговый уровень убыточности принятый для расчета ДПП и ДПУ^{НО} по учетной группе 2.1 НСИБ: 14,41% (на основе данных статистики страхового рынка за 3 предшествующих расчетной дате полных календарных года и 9 месяцев 2024).

Уровень расторжений

Ответственным актуарием были запрошены у Общества предположения о расторжениях по всем видам продуктов. Ввиду того что за 2024 год было всего 1 расторжение договора НСЖ, в качестве уровня расторжений взято предположение, используемое Обществом для тарификации договоров НСЖ. По результату сравнения с фактическими данными о расторжениях (всего 1 расторжение), уровни расторжений, предоставленные Обществом, были признаны находящимися в диапазоне наилучших оценок.

Полисный год	1	2	3	4	5+
НСЖ, единовременный взнос	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%

Уровень расходов

С учетом того, что Общество начало заключать договоры в 3 квартале 2024 года, использование данных о расходах за 2024 год, отнесенных к заключенным в 3-4 кварталах 2024 года договорам представляется нерелевантным ввиду малого количества заключенных договоров (менее 100 договоров). Для прогноза расходов актуарий использовал данные о расходах и количестве договоров из бюджета Общества на 2024 год и прогноза на 2025-2027 годы.

В итоге на основе данных бюджета/прогноза взяты средние показатели 2025-2027 года:

- Расходы на администрирования на 1 договор НСЖ (в год): 10 388,69 рублей;
- Инвестиционные расходы, отнесенные на 1 договор НСЖ (в год): 407,14 рублей.
- Расходы по дополнительным программам НСИБ (риски УГ 2.1 в договорах НСЖ): 5,74% от заработанной премии по НСИБ.

Уровень инфляции расходов

Прогнозы темпов инфляции (потребительские цены (ИПЦ)) по данным различных источников:

Таблица 1. Прогнозы темпов инфляции

П.п.	Источник	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1	РwС [1]	6,2%	4,3%	–	–	–	–
2	НИУ ВШЭ [2]	5,3%	4,3%	4,1%	4,1%	4,0%	3,9%
3	Минэкономразвития России, базовый (дек./дек.) [3]	4,5%	4,0%	4,0%	–	–	
4	Минэкономразвития России, базовый (в среднем за год) [3]	5,8%	4,3%	4,0%	–	–	
5	Банк России (дек./дек.) [4]	4,5%- 5,0%	4,0%	4,0%	–	–	
6	Банк России (в среднем за год) [4]	6,1%- 6,8%	4,0%- 4,2%	4,0%	–	–	

По 2025 и 2026 году в целях расчетов принят средний прогноз по представленным выше данным в отношении роста цен в среднем за год (п.п. 1, 4, 6) с округлением до десятых долей процентов. На последующие периоды прогноз инфляции принят постоянным на целевом уровне 4,0% в год.

Итоговый прогноз в целях расчетов

Показатель	2025	2026	2027 и далее
Уровень инфляции	6,2%	4,2%	4,0%

Источники данных

1. PwC Global, Global Economy Watch - Projections, November 2024. <https://www.pwc.com/gx/en/research-insights/economy/global-economy-watch/projections.html> .
2. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсус-прогноз Центра развития (опрос 07 ноября – 12 ноября 2024 г.), https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast
3. Минэкономразвития России, Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов (базовый вариант), 30 сентября 2024 года.
4. Банк России, Среднесрочный прогноз Банка России, 25.10.2024, https://cbr.ru/Content/Document/File/166586/forecast_241025.pdf

Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов

Расходы на урегулирование убытков (НСИБ) в связи с незначительным объемом и ограниченным набором исходных данных приняты на уровне 3% (убытки по группе НСИБ отсутствуют в 2024 году).

Расходы на урегулирование убытков в составе ДПУ для страхования жизни составляют 0,03% на основе данных Общества о расходах 3-4 квартала 2024 отнесенных к сумме выплат по страхованию жизни.

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы по будущим взносам моделируются в зависимости от применяемой для продукта схемы комиссионного вознаграждения. Т.к. заключенные в 2024 году договоры предусматривают единовременную оплату премии, то в резервах учтено только начисленное, но неоплаченное на расчетную дату комиссионное вознаграждение по единовременным страховым взносам, дата платежа по комиссии, по которым не истекла по условиям агентского договора.

Дата события, инициирующего страховой случай

Согласно условиям страхования, по каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.