

Актуарное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование жизни»

по итогам 2025 года

(дата составления 24.02.2026)

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
1.1. Фамилия, имя, отчество.....	5
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. 5	5
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. 5	5
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.	5
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
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.	6
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 страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	7
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.	7
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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	7
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	8
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).....	12

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). 12

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). 14

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. 14

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 15

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. 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; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения Банка России от 17 июня 2025 года N 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (зарегистрировано Минюстом России 27 августа 2025 года, регистрационный N 83340) 15

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск. 16

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю. 16

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. 17

4.5. Результаты актуарного оценивания показателя N_4 , учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения Банка России N 858-П, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. 17

4.6. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России N 858-П на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание 17

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ 18

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. 18

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. 18

5.3. Дополнительная информация. 18

Приложение 1. Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания	20
Приложение 2. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных.....	20
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)	22

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 №ПСБСЖ-220126-1.

В течение предшествующих 12 месяцев между Ответственным актуарием и ООО «ПСБ Страхование жизни» действовал 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/858-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 2025 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 858-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 (ред. от 03.09.2025) № 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 2025 года (далее – Расчетная дата).

Дата составления актуарного заключения: 24.02.2026.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", 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.

Изменения и корректировки в данных предыдущих периодов отсутствуют

Все исходные сведения учитывались в предоставленном Обществом виде, кроме корректировки, указанной в следующем абзаце настоящего пункта.

В целях исполнения требований п. 5.3.12 абзаца второго Положения 858-П для учета денежных потоков по заключенным по расчетную дату включительно договорам страхования, о которых на расчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, актуарий выполнил моделирование резервов по заключенным в последние несколько дней 2025 года договорам страхования заемщиков. В целях расчета резервов журнал договоров был дополнен оценкой по договорам страхования заемщиков, заключенным после 25.12.2025 но не включенным в журнал учета договоров. Таким образом, исходный журнал учета договоров был дополнен оценкой для страхования заемщиков на сумму премии 41 162 тыс. рублей (премия по договорам за период 25.12.2025-31.12.2025)

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 31.12.2025 использовалось следующее разбиение на резервные/учетные группы:

Учетная группа	Вид страхования	Страховой риск	Правила страхования
Учетная группа 18 "Накопительное страхование жизни"	<ul style="list-style-type: none"> – 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. 	<ul style="list-style-type: none"> – Дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования, установленного Договором страхования (далее по тексту «Дожитие»); – Дожитие Застрахованного лица до даты, установленной Договором страхования (далее по тексту «Дожитие до даты»); – 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»); – Дожитие Застрахованного ребенка до окончания срока страхования (далее — «Дожитие») – Смерть Застрахованного ребенка по любой причине (далее – «Смерть ЛП»). 	<ul style="list-style-type: none"> – Правила страхования жизни № 1; – Правила страхования жизни № 2; – Правила страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика; – Комплексные правила страхования жизни и здоровья №1.
Учетная группа 19 "Инвестиционное страхование жизни"	<ul style="list-style-type: none"> – страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. 	<ul style="list-style-type: none"> – 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»). 	<ul style="list-style-type: none"> – Правила страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика.
Учетная группа 21 "Прочее страхование жизни"	<ul style="list-style-type: none"> – 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. 	<ul style="list-style-type: none"> – Инвалидность I или II группы, первично установленная Застрахованному лицу по любой причине в течение срока страхования, с освобождением от уплаты страховых взносов (далее по тексту риск может именоваться кратко – «Инвалидность ЛП I, II группы с освобождением от уплаты взносов»); – смерть Застрахованного по любой причине (далее – «смерть ЛП»); – инвалидность Застрахованного (далее – «инвалидность», «инвалидность ЛП»); – временная утрата трудоспособности Застрахованного, наступившая в результате любой причины (далее «ВНТ ЛП»); – дожитие Застрахованного до потери постоянной работы по независящим от него причинам; 	<ul style="list-style-type: none"> – Правила страхования жизни № 1; – Правила страхования жизни № 2; – Правила страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика; – Правила страхования жизни и здоровья заемщика кредита – Комплексные правила страхования

Учетная группа	Вид страхования	Страховой риск	Правила страхования
		<ul style="list-style-type: none"> – первичное диагностирование у Застрахованного смертельно опасного заболевания (далее - «ПДСОЗ»); – Первичное диагностирование критического заболевания у Застрахованного ребенка (далее – «Диагностирование КЗ детская»); – Смерть Застрахованного взрослого по любой причине с освобождением от уплаты страховых взносов (далее – «Смерть ЛП с освобождением от уплаты взносов»); – Инвалидность Застрахованного взрослого с установлением I, II группы по любой причине с освобождением от уплаты страховых взносов (далее - «Инвалидность ЛП I, II группы с освобождением от уплаты взносов»); – Первичное диагностирование критического заболевания у Застрахованного взрослого (далее – «Диагностирование КЗ») 	жизни и здоровья №1
Учетная группа 2.1 "Страхование от несчастных случаев и болезней"	– страхование от несчастных случаев и болезней	<ul style="list-style-type: none"> – 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»); – Смерть Застрахованного лица в результате последствий несчастного случая, произошедшего непосредственно в результате дорожно-транспортного происшествия, произошедшего в течение срока страхования по этому страховому риску, и наступившая в течение срока страхования по этому страховому риску или по истечении 6 (шести) месяцев после его окончания, при условии, что между несчастным случаем в результате дорожно-транспортным происшествием и смертью существует прямая причинно-следственная связь (далее по тексту – «Смерть ДТП»); – Смерть Застрахованного в результате несчастного случая (далее - «Смерть НС») – Смерть Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (далее - «Смерть НСиБ») – Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего при авиакатастрофе, кораблекрушении, крушении поезда, или при дорожно-транспортном происшествии в общественном транспорте (далее – «Смерть ДТП») 	<ul style="list-style-type: none"> – Правила страхования жизни № 1; – Правила страхования жизни № 2; – Правила страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика; – Правила страхования жизни и здоровья заемщика кредита; – Комплексные правила страхования жизни и здоровья №1.

Учетная группа	Вид страхования	Страховой риск	Правила страхования
		<ul style="list-style-type: none"> – Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая (далее - «Инвалидность НС») – Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (далее - «Инвалидность НСиБ») – Временная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая (далее – «ВНТ НС»); – Временная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (далее – «ВНТ НСиБ»); – Частичная постоянная утрата общей трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая («ЧПУТ НС») – Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая, предусмотренные соответствующей Таблицей страховых выплат «Телесные повреждения, возникшие в результате несчастного случая» (далее - «Телесные повреждения») – Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая (далее - «Госпитализация НС») – Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (далее - «Госпитализация НСиБ») – Установление Застрахованному ребенку категории «Ребенок-инвалид» в результате несчастного случая (далее – «Инвалидность НС детская») – Травма Застрахованного ребенка в результате несчастного случая (далее – «Травма детская») – Хирургические операции, проведенные Застрахованному ребенку в результате несчастного случая (далее – «Хирургия НС детская») – Смерть Застрахованного взрослого в результате несчастного случая (далее – «Смерть НС») – Смерть Застрахованного взрослого в результате ДТП (далее – «Смерть ДТП») – Инвалидность Застрахованного взрослого с установлением I, II, III группы инвалидности в результате несчастного случая (далее – «Инвалидность НС») – Травма Застрахованного взрослого в результате несчастного случая (далее – «Травма») – Хирургические операции, проведенные Застрахованному взрослому в результате несчастного случая (далее – «Хирургия НС») 	
Учетная группа 1 "Добровольное"	– медицинское страхование	– Обращение Застрахованного к Страховщику/в Сервисную компанию за помощью, требующей оказания	– Правила страхования жизни и здоровья

Учетная группа	Вид страхования	Страховой риск	Правила страхования
медицинское страхование"		<p>медицинских и иных услуг в соответствии с Программой страхования, при заболевании, обострении хронического заболевания, травме, а также случаях, указанных в Программе страхования (далее «Медицинские сервисы», Программа «Медицинские сервисы»)</p> <p>– Обращение Застрахованного лица в течение срока действия договора страхования в сервисные компании, медицинские и иные организации, из числа предусмотренных в договоре страхования и/или согласованных со Страховщиком, для организации и получения медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья Застрахованного лица или состояния Застрахованного лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья Застрахованного лица угроз и (или) устраняющих их, при условии что услуги и мероприятия предусмотрены Программой добровольного медицинского страхования, по которой заключен договор страхования, и не исключены из страхования согласно Правилам страхования, условиям договора страхования</p> <p>– Лечение критических заболеваний («Лечение КЗ»).</p> <p>– Программа профилактических медицинских обследований («Чек Ап»).</p>	<p>заемщика кредита</p> <p>– Правила добровольного медицинского страхования</p> <p>– Комплексные правила страхования жизни и здоровья №1.</p>

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»);
- Дожитие Застрахованного лица до даты, установленной Договором страхования (далее по тексту «Дожитие до даты»);
- 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», «Дожитие до даты» и «Смерть ЛП» устанавливается договором страхования.

Срок страхования устанавливается договором страхования, на отчетную дату 31.12.2025 договоры страхования НСЖ имели срок от 3 месяцев до 16 лет.

Договоры страхования, действующие на 31.12.2025 предусматривают единовременную уплату страховых взносов, за исключением 1 договора с ежегодной уплатой взносов. Валюта по большинству договоров НСЖ – рубли, имеются также договоры номинированные в долларах США

Договорами страхования, действующими на 31.12.2025, не предусмотрено участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Учетная группа 21 – Прочее страхование жизни

В данную группу относятся программы прочего страхования жизни по Правилам страхования жизни и здоровья заемщика кредита в части следующих рисков:

- Смерть ЛП
- Инвалидность ЛП;
- Дожитие Застрахованного до потери постоянной работы по независящим от него причинам.

Учетная группа 1 - Добровольное медицинское страхование (ДМС)

В данную группу отнесен договор группового страхования ДМС (Правила добровольного медицинского страхования), а также программы страхования ДМС по Правилам страхования жизни и здоровья заемщика кредита

Учетная группа 2 – НСиБ

В данную группу отнесены дополнительные программы страхования НСиБ к договорам НСЖ, а также программы страхования НСиБ по Правилам страхования жизни и здоровья заемщика кредита.

Срок страхования устанавливается договором страхования.

Договоры страхования заключенные в 2025 году предусматривают единовременную уплату страховых взносов.

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 №858-П к порядку расчета показателей, входящих в расчет страховых резервов, а также методы и предположения, выбираемые актуарием с учетом требований Положения №858-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 №858-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 858-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 № 858-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 858-П (на отчетную дату валюта потоков: рубль, доллар США).

3.6.2. Резерв премий

Резерв премий – по каждой учетной группе страхования жизни равен сумме наилучшей оценки, а по каждой учетной группе страхования иного чем страхование жизни, равен сумме 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 (далее - ДПП), и величины рискованной маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (далее - 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 18 «НСЖ» и 21 «Прочее страхование жизни» ДПУ формируется только в части заявленных, но неурегулированных убытков и неоплаченных выкупных сумм.

По договорам страхования иным, чем страхование жизни, относящимся к учетной группе 1 ДМС и 2.1 НСиБ для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика с последующей оценкой, предусмотренных Положением 858-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 2025 году) производится на основе метода убыточности от заработанной премии за прошедшие кварталы. Для учетной группы 1 ДМС ввиду того что договор группового страхования ДМС заключен в 3 квартале 2025 (статистика по убыткам ограничена 2 кварталами) формирование денежных потоков, по наилучшей оценке, для резерва убытков также производится на основе метода убыточности от заработанной премии.

Для учетных групп 1 и 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. 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. Рисксовая маржа

Расчет рисксовой маржи в резерве премий и в резерве убытков производится по формулам, установленным требованиями Приложения 5 к Положению № 858-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; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения Банка России от 17 июня 2025 года N 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (зарегистрировано Минюстом России 27 августа 2025 года, регистрационный N 83340)

Итоговые результаты актуарного оценивания на расчетную дату 31.12.2025 (включая величину ЭНП, составляющую 0 рублей) приведены в таблице ниже.

Результаты актуарных расчетов страховых резервов на Расчетную дату (в тыс. руб.)

Учетная группа (УГ)	Резерв премий			Резерв убытков (брутто)			Итого резервы
	ДПП	РМП	ИТОГО	ДПУ	РМУ	ИТОГО	
1 ДМС	3 815	15	3 829	9 444	37	9 480	13 310
2.1 НСиБ	1 664	6	1 671	61 011	236	61 247	62 917
18 НСЖ	2 301 670	8 899	2 310 569	0	0	0	2 310 569
21 Прочее СЖ	135 160	523	135 683	31 761	123	31 884	167 567
Итого	2 442 309	9 443	2 451 752	102 216	395	102 611	2 554 363

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, приведено в таблице ниже.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой (в тыс. руб.)

Учетная группа (УГ)	Изменение резерва премий			Изменение резерва убытков (брутто)			Итого резервы
	ДПП	РМП	ИТОГО	ДПУ	РМУ	ИТОГО	
1 ДМС	3 815	15	3 829	9 444	37	9 480	13 310
2.1 НСиБ	1 664	6	1 671	61 011	236	61 247	62 917
18 НСЖ	2 294 746	8 862	2 303 608	-9	0	-9	2 303 598
21 Прочее СЖ	135 160	523	135 683	31 761	123	31 884	167 567
Итого	2 435 385	9 406	2 444 790	102 207	395	102 602	2 547 392

В таблице ниже приведены результаты актуарных расчетов (в части ненулевых значений) денежных потоков в соответствии с требованиями абзаца 3 пункта 4.1 приложения к Указанию №4533-У (при представлении ДПП, ДПУ положительные показатели – исходящие денежные потоки, отрицательные – входящие денежные потоки).

Наименование показателя/учетная группа	1 ДМС	2.1 НСнБ	18 НСЖ	21 Прочее СЖ
ДПП	3 815	1 664	2 301 670	135 160
поступления страховых премий (страховых взносов)	-6 400	-1 193	-9	-39 187
страховые выплаты по договору страхования	6 530	648	2 278 477	69 411
возвраты части страховой премии и выкупные суммы при досрочном прекращении договора страхования - в случае оценки ДПП ¹	598	1 998	18 559	72 742
косвенные расходы на ведение дела	1 627	203	3 019	31 055
расходы на инвестирование средств страховых резервов	18	0	95	0
расходы на исполнение обязательств по страховым случаям (расходы на урегулирование убытков)	1 441	8	0	1 138
агентское и брокерское вознаграждения	0	1	1 529	0
ДПУ	9 444	61 011	0	31 761
страховые выплаты по договору страхования	7 736	59 234	0	31 249
расходы на исполнение обязательств по страховым случаям (расходы на урегулирование убытков)	1 707	1 777	0	512

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 приведены в таблице ниже (тыс. руб.):

	2.1. НСнБ				1. ДМС			
	2024-12-31	2025-03-31	2025-06-30	2025-09-30	2024-12-31	2025-03-31	2025-06-30	2025-09-30
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование	9	2 289	17 398	39 359	0	128	1 157	3 752
Страховые выплаты – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)								
2025-03-31	0	0	0	0	0	0	0	0
2025-06-30	0	0	0	0	0	0	0	0
2025-09-30	0	0	0	0	0	0	0	0
2025-12-31	0	0	0	0	0	0	0	81
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)	0	0	0	0	0	0	0	0
2025-03-31	0	0	0	0	0	0	0	0
2025-06-30	0	0	0	0	0	0	0	0
2025-09-30	0	0	0	0	0	0	0	0
2025-12-31	0	0	0	0	0	0	0	18

¹ По УГ 18 «НСЖ» в данной строке отражены денежные потоки выкупных сумм, по прочим учетным группам – возвраты части страховой премии

Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
2025-03-31	9	0	0	0	0	0	0	0
2025-06-30	9	2 289	0	0	0	128	0	0
2025-09-30	7	2 285	17 394	0	0	128	1 157	0
2025-12-31	0	2 278	17 387	39 352	0	152	1 371	4 348
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)	9	11	11	7	0	-24	-214	-695
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом), в процентах	100,00%	0,50%	0,07%	0,02%	0	-18,51%	-18,51%	-18,51%

По учетной группе 1 (ДМС) переоценка (рост) ДПУ на 31.12.2025 связан с обновлением предположения по расходам на урегулирование убытков.

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.

4.5. Результаты актуарного оценивания показателя N₄, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения Банка России N 858-П, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Показатель N₄ не оценивается ввиду отсутствия договоров, к которым применим расчет данного показателя.

4.6. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России N 858-П на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

В таблице ниже приведены результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни (тыс. руб.):

Описание риска	Обозначение риска	УГ 18	УГ 21	Итого
Риск смертности	TK_смертность	289	0	289
Риск долголетия	TK_долголетие	354	0	354
Риск расходов на ведение дела	TK_расходы	249	2 484	2 734
Риск досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий	TK_прекращение	1 444	40 960	42 404
<i>Относительное увеличение уровня досрочного прекращения договоров на 50%</i>	<i>LapseRisk_1</i>	1 444	13 703	15 146
	<i>LapseRisk1_UP</i>	33	13 703	13 735
<i>Относительное уменьшение уровня досрочного прекращения договоров на 50%</i>	<i>LapseRisk1_DO</i>	1 444	0	1 444
<i>Одномоментное прекращение действия 15% договоров, приводящее к росту обязательств</i>	<i>LapseRisk_2</i>	35	40 960	40 996
Риски по учетной группе 21	TK_прочие риски	0	8 346	8 346

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 858-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 31.12.2025, соответствует требованиям Положения 858-П.

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

С учетом структуры обязательств Общества (90% 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 при отклонении соотношения страховых премий и расходов от бюджетных.

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 №858-П,
- проводится сопоставление:
 - объема финансовых обязательств, определяемого как стоимость стоимости обязательств, за вычетом вспомогательной величины ЭНП (в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №858-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 №858-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	1 536 676
Облигации	2 818 695
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0
Итого, активы	4 355 371
Обязательства	
Страховые резервы	2 554 363
Прочие обязательства	48 106
Итого, объем финансовых обязательств	2 602 469
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, в рамках методологии подготовки вывода	1 752 902

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 858-П).
- 4) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 480 за 2025 год.
- 5) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2025 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 учета договоров страхования – за 2024-2025 год.
- 8) Журнал убытков по договорам страхования – за 2024-2025 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 2025 год, бюджет на 2026 и прогноз финансовых показателей на 2027-2030 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 2025 г. за минусом возвратов сверен с оборотно-сальдовой ведомостью, отклонений не выявлено.
- По договорам страхования жизни расчетная начисленная премия за 2025-й год по журналам расчета резервов сверена с начисленной премией из журнала заключенных договоров и данными ОСВ, 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. Расчетные треугольники по страхованию иному, чем страхование жизни сверены с данными журнала учета убытков по выплатам за 2025, отклонений не выявлено.
- Проведено сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.
- Проведен анализ движения договоров по страхованию жизни в отчетном году: выбытия договоров в 2025 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.			
3.	Договоры, выбывшие в течение 2025 года, присутствуют в журналах убытков либо в журнале расторжений	Тест пройден			
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
4.	Сравнение сумм начисленной премии за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с данными ОСВ по 714 счету	5 306 283	5 306 283	0	Тест пройден.
5.	Сравнение сумм начисленной комиссии за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с данными ОСВ по 714 счету	31 371	31 371	0	Тест пройден.
6.	Сравнение сумм страховых выплат за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с данными ОСВ по 714 счету	196 762	196 762	0	Тест пройден
7.	Сумма выплат в 2025 году в треугольниках расчета резерва убытков (по страхованию иному, чем страхование жизни) с данными ОСВ по 714 счету	1 779	1 779	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 №858-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 2025 года не обнаружено.

Уровень убыточности

- Страхование заемщиков кредита.

Для программ страхования заемщиков кредита (учетные группы 1 «ДМС», 2 «НСИБ», 21 «Прочее страхование жизни») уровень убыточности (КУ) определен исходя из структуры тарифной ставки ввиду малого количества убытков. При этом выбранный коэффициент убыточности (от 4% до 90% в зависимости от условий программ страхования) сверен с величиной фактических убытков (оплаченных и заявленных, но неоплаченных) за 2025 год относительно заработанной премии. В итоге исходя из соображений осмотрительности (по данной линии бизнеса статистика по убыткам есть менее чем за 1 год и возможно изменение убыточности в 2026 году по мере накопления статистики убытков) выбран коэффициент убыточности (КУ) по структуре тарифной ставки т.к. убыточность по фактическим данным ниже.

По программам ДМС в страховании заемщиков кредитов (телемедицина и аналогичные программы) уровень убыточности определен в размере 0% исходя из условий программы страхования (есть плата за прикрепление и отсутствует возмещение расходов страховщиком за обращения).

Выбранные уровни убыточности применяются для расчета ДПП (учетные группы 1 «ДМС», 2 «НСИБ», 21 «Прочее страхование жизни») и ДПУ^{НО} (учетные группы 1 «ДМС», 2 «НСИБ»).

- Добровольное медицинское страхование (групповой договор)

По групповому договору страхования ДМС уровень убыточности определен исходя из фактических убытков 2025 года к заработанной премии по договору страхования в размере 74,33%.

- Дополнительные программы НСИБ к договорам НСЖ.

Ввиду отсутствия убытков по учетной группе 2.1. НСИБ уровень убыточности (КУ) определен исходя из тарификации рисков НСИБ в размере 100% от заработанной премии НСИБ.

Уровень расторжений

Ответственным актуарием были запрошены у Общества предположения о расторжениях по всем видам продуктов. Ввиду того что за 2024-2025 годах было всего 1 расторжение договоров 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%
НСЖ, регулярный взнос	30,0%	10,0%	8,0%	5,0%	3,0%

Уровень расторжений по страхованию заемщиков кредитов (для расчета исходящего потока по возвратам страховых премий в составе ДПП) определен исходя из ежемесячной статистики расторжений 2025 года как % от заработанной премии за соответствующий месяц действия договора:

Месяц действия договора	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12+
% возвратов от заработанной премии	93,3%	3,2%	3,6%	3,8%	4,9%	4,0%	4,3%	5,0%	2,1%	1,8%	3,0%	3,0%

Уровень расходов

С учетом относительно небольшого количества договоров НСЖ, действующих на 31.12.2025, использование данных о расходах за 2025 год, отнесенных к заключенным договорам, представляется нерелевантным ввиду малого количества заключенных договоров (120 договоров). Для прогноза расходов актуарий использовал данные о расходах и количестве договоров из бюджета Общества на 2026-2028 годы. Для группового договора ДМС использованы фактические данные 2025 года (т.к. данный договор не включен в бюджет 2026-2028).

В итоге на основе данных бюджета/прогноза взяты средние показатели 2026-2028 года:

- Расходы на администрирования на 1 договор НСЖ (в год): 8 164 рублей;
- Инвестиционные расходы, отнесенные на 1 договор НСЖ (в год): 257 рублей;
- Расходы на администрирование по дополнительным программам НСИБ (риски УГ 2.1 в договорах НСЖ): 0%;
- Расходы на администрирование, групповой договор ДМС: 3,41% от заработанной премии
- Инвестиционные расходы, групповой договор ДМС: 0,21% от заработанной премии
- Расходы на администрирование для договоров страхования заемщиков кредита (учетные группы 1 «ДМС», 2 «НСИБ», 21 «Прочее страхование жизни»): 1,8% от заработанной премии;
- Инвестиционные расходы для договоров страхования заемщиков кредита: 0%
- Расходы на урегулирование убытков для договоров страхования заемщиков кредита 1,64%;
- Расходы на урегулирование убытков для договоров НСЖ 0%
- Расходы на урегулирование убытков (групповой договор ДМС): 22,07%

Уровень инфляции расходов

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

Таблица 1. Прогнозы темпов инфляции

П.п.	Источник	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1	Минэкономразвития России, базовый (в среднем за год) [1]	5,1%	4,0%	4,0%	–	–	–
2	Банк России (в среднем за год) [2]	5,3%-6,3%	4,0%	4,0%	–	–	–
3	НИУ ВШЭ [3]	5,1%	4,3%	4,2%	4,0%	4,0%	4,0%
4	Банк России, опрос (в среднем за год) [4]	5,5%	4,5%	4,0%	–	–	–
5	РwС [5]	5,5%	4,6%	4,6%	4,6%	–	–

Учитывая, возможные изменения динамики прогнозируемых показателей, во внимание принимались в первую очередь прогнозы, опубликованные в ноябре-декабре (п.п. 3-5 в таблице выше). При этом результаты опроса Банка России (п.п. 4) представляются более надежным источником в силу широкой базы экспертов и их более глубокой погруженности в тему, в связи с этим по 2026–2028 годам в целях расчетов принят прогноз по результатам опроса Банка России [4]. На последующие периоды прогноз инфляции принят постоянным на целевом уровне 4,0% в год.

Итоговый прогноз в целях расчетов

Показатель	2026	2027	2028 и далее
Уровень инфляции	5,5%	4,5%	4,0%

Источники данных

1. Минэкономразвития России, Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2026 год и на плановый период 2027 и 2028 годов (базовый вариант), 26 сентября 2025 года.
2. Банк России, Среднесрочный прогноз Банка России, 24.10.2025, https://cbr.ru/Content/Document/File/184551/forecast_251024.pdf
3. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсус-прогноз Центра развития (опрос 06 ноября – 18 ноября 2025 г.), https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast
4. Банк России, Макроэкономический опрос Банка России, 5-9.12.2025, https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/
PwC Global, Global Economy Watch - Projections, December 2025. <https://www.pwc.com/gx/en/research-insights/economy/global-economy-watch/projections.html>

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы по будущим взносам моделируются в зависимости от применяемой для продукта схемы комиссионного вознаграждения.

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.