

Отчет

о результатах проверки актуарного заключения
по результатам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью
«ПСБ Страхование жизни»

по итогам 2024 года
(дата составления 28.03.2025)

Оглавление

1. Общие сведения	3
2. Мнение	6
3. Сведения о проверке актуарного заключения.....	7
4. Результаты проверки актуарного заключения	10
Приложения	23

1. Общие сведения

Настоящий отчет отражает результаты проверки подготовленного по итогам 2024 года Актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование жизни» по состоянию на 31.12.2024 (далее – актуарное заключение). Актуарное заключение составлено 24.02.2025. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по итогам которого подготовлено актуарное заключение: 31 декабря 2024 года (далее – отчетная дата).

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения: отражение итогов проверки актуарного заключения, предусмотренной требованиями статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и требованиями статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача по проверке актуарного заключения (далее – Проверка): подготовка мнения о достоверности актуарного заключения.

Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214, свидетельство об аттестации № 2024-06/02, пройдена аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», решение аттестационной комиссии от 14.06.2024, протокол № 6), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении проверки актуарного заключения, предусмотренной требованиями статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и требованиями статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации») между проводившим проверку актуарного заключения ответственным актуарием и ООО «ПСБ Страхование жизни» в течение трех лет, предшествующих дате составления настоящего отчета, не заключались.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение: Федотов Дмитрий Николаевич, рег. № 36 в едином реестре ответственных актуариев (сведения об ответственном актуарии внесены в единый реестр ответственных актуариев в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 1 статьи 17 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (приказ Банка России от 28.02.2014 № ОД-214), аттестация на ответственного актуария пройдена по направлению «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, рег.№ 14123 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев Ассоциация Гильдия Актуариев (ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064). Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование жизни» (ООО «ПСБ Страхование жизни») (далее – Общество), ОГРН 1247700254691, ИНН 9705222023, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 4407, лицензии:

- 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).
- выданы Центральным банком Российской Федерации.

Место нахождения Общества: 109240, г. Москва, пер. Большой Ватин, д.3.

Заказчик проведения проверки актуарного заключения: Общество.

В соответствии с требованиями 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» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У), результаты, отраженные в актуарном заключении, представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и отдельных показателей отчетности в порядке надзора. Указанные документы предписывают применение определенных методов расчета и методик определения значений отдельных актуарных предположений. При подготовке регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение №526-П) финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом могут использоваться другие методы расчета и методики определения значений актуарных предположений. В связи с этим величины страховых резервов и, соответственно, в целом финансовых обязательств Общества, представленные в актуарном заключении, могут отличаться от

показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6566-У), выводы, представленные в настоящем отчете, относятся к информации, отраженной в актуарном заключении.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему отчету могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего проверку актуарного заключения. Сканированная копия актуарного заключения приведена в Приложении 3 к настоящему отчету.

Термины, применяемые в настоящем отчете и не определенные в нем, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

2. Мнение

По моему мнению, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, определенных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основание для выражения мнения

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности и с учетом требований Федеральных законов и нормативных актов Банка России. По итогам проверки актуарного заключения, сопоставления исходных данных и результатов, полагаю, что мной получены достаточные подтверждения для выражения представленного мнения.

Ответственность

– руководства Общества

руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление исходных сведений для актуарного оценивания и для проверки актуарного заключения

– актуария, подготовившего актуарного заключения

актуарий несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения

– актуария, проводившего проверку актуарного заключения

моя цель состоит в получении разумной уверенности в том, что выводы, представленные в актуарном заключении, получены при соблюдении установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения. Разумная уверенность не является полной гарантией отсутствия искажений в актуарном заключении, но предполагает высокую степень уверенности, что основные выводы, представленные в нем, могут быть получены при соблюдении установленных требований.

Для достижения этой цели проводится, в частности, следующее:

- ✓ Проверка исходных данных.
- ✓ Анализ использованных при актуарном оценивании предположений и методов на соответствие установленным Федеральными стандартами актуарной деятельности и нормативными актами Банка России требованиям.
- ✓ Проверка соответствия результатов исходным данным, предположениям и методам.
- ✓ Анализ обоснованности основных выводов.

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

3. Сведения о проверке актуарного заключения

3.1. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27 (далее – ФСАД «Общие требования»).

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6 (далее – ФСАД «Резервы»).

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16 (далее – ФСАД «Активы»).

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У (ред. от 06.10.2023) «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» (далее – Указание №4533-У).

7) Указание Банка России от 13.12.2021 № 6009-У (ред. от 06.10.2023) «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – Указание №6009-У).

8) Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

9) Стандарты и правила актуарной деятельности, Кодекс профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716);

10) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни»,

утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7.

3.2. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Проверка актуарного заключения проведена на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Обществом, содержится в Приложении 1.

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

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки

- непротиворечивости,
- согласованности,
- полноты и
- достоверности

данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, задачи. Существенные отклонения от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации не выявлены. Корректировки данных, отличные от проведенных при проведении актуарного оценивания, не проводились. Изменения в данных предыдущих периодов не установлены.

3.4. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания

По результатам проведения контрольных процедур в отношении исходных данных

- корректировки, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения,
- расхождения с отраженными в актуарном заключении результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, способные, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания, отсутствуют.

3.5. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, определен с учетом требований Указания №6009-У.

Различие отраженного в актуарном заключении и полученного в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя считается существенным, если абсолютное значение величины различия превышает наименьшее из значений:

- 10% от значения показателя, отраженного в актуарном заключении;
- 242 181¹ тыс. рублей, что составляет 30% от величины собственных средств, определенной в соответствии с требованиями Положения №781-П.

¹ Согласно форме 0420154

4. Результаты проверки актуарного заключения

4.1. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию № 4533-У

4.1.1. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении сведений об актуарном оценивании

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

В пункте 3.2 актуарного заключения (ссылка на Приложение 1) приведен перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», ФСАД «Активы», Положения №781-П в части состава информации, подлежащей при проведении актуарного оценивания анализу.

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

В пункте 3.3 актуарного заключения (ссылка на Приложение 2) приведены 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 и отчетности в порядке надзора.

Указано, что все исходные сведения учитывались в предоставленном Обществом виде. Изменения и корректировки в данных предыдущих периодов отсутствуют.

Контрольные процедуры, проведенные актуарием при подготовке актуарного заключения, обеспечивают формирование выводов о

– полноте и достоверности;

– непротиворечивости;
 – достаточности для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
 – согласованности с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью (данными бухгалтерского учёта, на основании которых составлена отчетность Общества).

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», ФСАД «Активы», Положения №781-П в части проверки качества данных.

4.1.1.3. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

В пункте 3.4 актуарного заключения приведена информация о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по следующим учетным группам, регламентированным Положением №781-П:

Таблица 1. Распределение договоров по учетным группам.

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.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, распределение договоров страхования на учетные группы соответствует требованиям Положения 781-П.

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

В пункте 3.5 актуарного заключения приведены сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

В пункте 3.5 актуарного заключения приведено описание порядка выбора следующих предположений:

- Ставки дисконтирования (рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения №781-П);
- Предположения о вероятностях наступления страховых событий (таблица смертности);
- Уровень убыточности заработанной страховой премии по учетной группе 2.1 (НСиБ);
- Уровень расторжений;
- уровень расходов на ведение дела (в рублях на 1 договор НСЖ, и в % относительно заработанной страховой премии для НСиБ);
- Уровень инфляции расходов;
- Уровень комиссионных расходов

В пункте 3.5 актуарного заключения приведены обоснованные допущения относительно следующих параметров и правил, используемых при проведении актуарного оценивания: дата события, инициирующего страховой случай.

В части тех показателей, по которым статистика отсутствует (Общество начало заключать договоры в III квартале 2024 года) использованы:

- Для оценки уровней смертности: тарифные предположения, при этом оснований для корректировки используемой таблицы смертности на базе статистики 2024 года не обнаружено (убытки по риску «Смерть ЛП» отсутствуют в 2024 году);
- Для оценки уровней расторжений НСЖ (договоры с единовременным взносом): 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;
- уровень убыточности (КУ) для учетной группы НСиБ определенный по данным страхового рынка, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ввиду отсутствия убытков по учетной группе 2.1 НСиБ);

– данные о расходах и количестве договоров из бюджета Общества на 2024 год и прогноза на 2025-2027 годы (с учетом того, что Общество начало заключать договоры в III 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))

– уровень инфляции расходов: по 2025 и 2026 году в целях расчетов принят средний прогноз из нескольких источников по представленным данным в отношении роста цен в среднем за год с округлением до десятых долей процентов. На последующие периоды прогноз инфляции принят постоянным на целевом уровне 4,0% в год.

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

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, порядок выбора допущений и предположений, описанный в актуарном заключении, оценивается как адекватный, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

4.1.1.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по признанным на отчетную дату в порядке, установленном пунктом 5.1.10 Положения №781-П, договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по признанным на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

В соответствии с требованиями Указания № 4533-У, результаты актуарного оценивания представлены в отношении регламентированных Положением №781-П страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора и отдельных показателей отчетности в порядке надзора.

В рамках проведения проверки актуарного заключения установлено, что при проведении актуарного оценивания в рамках расчета страховых резервов отдельно оцениваются следующие компоненты:

– соответствующие обязательствам по будущим событиям – резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей 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 величины рискованной маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (РМП);

– соответствующие обязательствам по произошедшим событиям – резерв убытков (РУ), рассчитываемый с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №781-П, как сумма показателей 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);

Требования Положения №781-П к составу страховых резервов ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены.

Проверка расчета РМП и РМУ

Показатели РМП и РМУ в рамках актуарного оценивания рассчитаны в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения №781-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №781-П показателей:

- сумма определяемых для каждой i -й учетной группы показателей $РМ_i$ и
- вспомогательной величины ЭНП.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведен расчет РМ. Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя РМ отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, примененный проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием порядок расчета РМ, РМП и РМУ, соответствует требованиям Положения №781-П.

Проверка расчета резерва премий

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям в части ДПП проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием отдельно оцениваются компоненты денежных потоков:

I. Исходящие денежные потоки:

- будущие выплаты по страховым случаям;
- денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД), далее - учитываемые в

резервах денежные потоки по оплате РВД) и расходы на урегулирование убытков;

- расходы по инвестиционной деятельности;
- потоки по будущим расторжениям;
- денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам аквизиционных расходов по договорам страхования, относящимся к страховой премии за предоставление страхового покрытия в пределах верхней границы, срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора с посредником наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов).

II. Входящие денежные потоки: денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам страховой премии по договорам страхования за предоставление страхового покрытия в пределах определяемой в соответствии с требованиями пункта 1.4.5 Положения №781-П верхней границы (далее – верхняя граница), срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии).

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, состав денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием оценивание денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, проведено методами:

- метод, основанный на обработке фактической информации (Учетная группа 18 – НСЖ);
- пропорциональный метод (Учетная группа 2.1 – НСиБ).

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием для целей расчета показателей методом, основанным на обработке фактической информации, использована информация, полученная из учетных систем Общества.

По результатам сверки исходных данных с показателями бухгалтерского учета и отчетности, корректировки данных не проводились.

Для проведения расчетов с использованием пропорционального метода (учетная группа 2.1 - НСиБ) проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием применяются параметры, порядок оценки которых раскрыт в Приложении 3 к актуарному заключению и вводы относительно адекватности которых приведены в пункте 4.1.1.4 настоящего отчета.

Для проведения расчетов денежных потоков по осуществлению страховых выплат проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием применяется

показатель «уровень убыточности заработанной страховой премии. Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии раскрыт Приложении 3 к актуарному заключению.

В качестве показателя скорости развития убытков (ввиду отсутствия состоявшихся убытков по учетной группе НСиБ) платеж осмотрительно полагается ожидаемым в квартале ожидаемого наступления страхового случая.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе (с учетом отдельных сегментов) проведен расчет ДПП по данным журналов договоров, с учетом

- предположений, принятых при проведении актуарного оценивания;
- предположений, являющихся осмотрительными относительно принятых при проведении актуарного оценивания.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе проведен расчет РМП по требованиям пункта 5.3.8 Положения №781-П.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей ДПП и РМП отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, РМП соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

Проверка расчета резерва убытков

В пункте 3.6.3 актуарного заключения приведено описание метода расчета ДПУ по учетным группам 18 (НСЖ) и 2.1 (НСиБ).

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

По договорам, 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 4 квартала.

Для учетной группы 2.1 по указанной методологии был произведен расчет величины ДПУ^{НО}, которая была далее сравнена с величиной ДПУ^Ф, умноженной на составляющую расходов на урегулирование убытков.

В Приложении 3 к актуарному заключению приведены предположения, использованные при оценке резерва убытков и выбранные для оценивания резерва убытков методы. Методология оценивания ДПУ соответствует требованиям пункта 5.5.3 Положения №781-П.

По результатам рассмотрения результатов актуарного оценивания установлено:

- по учетной группе 18 (НСЖ) на 31.12.2024 отсутствуют заявленные, но неурегулированные убытки и неоплаченные выкупные суммы;
- для учетной группы 2.1 НСиБ величина ДПУ^Ф на расчетную дату (оцененная как 77% от заработанной премии) оказалась выше, чем величина ДПУ^{НО}.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, принятые при проведении обязательного актуарного оценивания методы и предположения для расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат оцениваются как осмотрительные.

Оценка денежного потока по осуществлению расходов на урегулирование убытков для учетной группы НСиБ при проведении обязательного актуарного оценивания проведена пропорциональным методом, исходя из предположений об уровне расходов на урегулирование убытков. Расходы на урегулирование убытков (НСиБ) в связи с незначительным объемом и ограниченным набором исходных данных приняты на уровне 3% (убытки по группе НСиБ отсутствуют). 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). По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, принятый проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием при расчете ДПУ уровень расходов на урегулирование убытков, оценивается как адекватный (пункт 4.1.1.4 настоящего отчета).

Методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении получения наилучшей оценки страховых обязательств в части резерва убытков признаны адекватными и ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены требования ФСАД «Резервы» в части оценивания ДПУ^{НО}.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры:

- расчет ДПУ^Ф
- расчет ДПУ^{НО} с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе проведен расчет ДПУ, РМУ. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения. Существенные различия отраженных в актуарном

заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей ДПУ, РМУ отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета денежных потоков, учтенных при расчете ДПУ, РМУ соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

4.1.1.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования

В пункте 3.7 актуарного заключения приведены сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах.

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

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

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

4.1.2. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении результатов актуарного оценивания

В пункте 4.1 актуарного заключения приведены:

– результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам, по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе и по страховому портфелю;

– результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, по учетным группам, по страховому портфелю;

– изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

В пункте 4.2 актуарного заключения указано, что ввиду отсутствия на отчетную дату заключенных договоров исходящего перестрахования, актуарное оценивание ожидаемого дефицита перестраховщика не проводилось.

В пункте 4.3 актуарного заключения указано, что результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на 31.12.2023 не приводятся в 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 III квартале 2024 года).

В пункте 4.4 актуарного заключения указано, 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.

По результатам сопоставления результатов, приведенных в актуарном заключении, с результатами проведенных контрольных процедур, установлено, что максимальное в относительном выражении отклонение показателей (по модулю) составляет 0,02% (0,002 млн. рублей) и относится к оценке ДПП, полученной по результатам контрольных процедур, по сравнению оценкой, приведенной в актуарном заключении.

По результатам проверки с учетом описанных в пункте 4.1.1 настоящего отчета контрольных процедур, существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют.

4.1.3. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении выводов, рекомендаций и иные сведения

В пунктах 5.1 и 5.3 актуарного заключения приведены выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

В пункте 5.1 актуарного заключения сформулирован вывод:

«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».

Полученный по результатам контрольных процедур вывод ответственного актуария, проводящего проверку актуарного заключения соответствует выводу, приведенному в пункте 5.1.

В пункте 5.3 актуарного заключения сформулирован 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».

Вывод, приведенный в пункте 5.3 актуарного заключения, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, содержит достоверные сведения о возможности выполнения Обществом финансовых обязательств.

В рамках проведения проверки актуарного заключения:

– существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них отсутствуют;

– на отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества;

– на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Полученные по результатам проведения проверки актуарного заключения выводы соответствуют выводу, приведенному в пункте 5.3 актуарного заключения.

В пункте 6.2 актуарного заключения приведено описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, информация, отраженная в пункте 6.2 актуарного заключения, соответствует деятельности Общества и является актуальной по состоянию на дату составления актуарного заключения, поскольку учитывает риски, релевантные для бизнеса Общества.

4.2. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основания, установленные пунктом 13 Приложения к Указанию № 6009-У, для установления факта недостоверности актуарного заключения, отсутствуют.

4.3. Дополнительная информация

В актуарном заключении содержится незначительное количество не связанных с финансовыми показателями опечаток, не оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания и выводы.

Приложения**Приложение 1****Перечень сведений, предоставленных Заказчиком проверки актуарного заключения**

- 1) Учетная политика Общества за отчетный год.
- 2) Информация о тарифной политике Общества, правила страхования.
- 3) Положение о формировании страховых резервов.
- 4) Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование жизни» по итогам 2024 года.
- 5) Расчеты страховых резервов на 31.12.2024 в соответствии с требованиями Положения №781-П (проведены проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием) и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».
- 6) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2024 год.
- 7) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2024 год с детализацией по счетам.
- 8) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2024 г.
- 9) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П за 2024 год и аудиторское заключение.
- 10) Журнал убытков по договорам страхования – за 2024 год.
- 11) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования.
- 12) Журналы учета договоров прямого страхования;
- 13) 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;
- 14) Данные для анализа смертности, инвалидности и прочих декрементов на основе статистики Общества;
- 15) Анализ уровней расторжений договоров страхования жизни с детализацией до продуктов и годов действия полиса.

- 16) Сведения об отсутствии в 2024 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 17) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 18) Информация о событиях после отчетной даты (журналы договоров страхования, журналы учета убытков за январь, февраль 2025).
- 19) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, отчеты брокера, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг по состоянию на отчетную дату.
- 20) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 21) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
- 22) Дополнительные сведения по запросам актуария.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 1. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных (тыс. руб.)

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхожд ение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
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 за 2024 г.				
4.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	10 627 730	10 627 730	-	Тест пройден.
5.	Сопоставление сумм по начисленным премиям страхования жизни из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121), без учета эффекта доначислений	10 251 520	10 251 520	-	Тест пройден.
6.	Сравнение сумм начисленной премии по страхованию НСиБ (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121), без учета эффекта доначислений	13	13	-	Тест пройден.
7.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, по страхованию жизни отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71412 (ОФР 26101, 26102)	28 968	28 968	-	Тест пройден.
8.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, по страхованию НСиБ отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101, 27102)	0,08	0,08	-	Тест пройден.
9.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	0	0	-	Тест пройден
III	Достоверность				
10.	Ошибочные даты рождения (вне ожидаемого диапазона)	Тест пройден, ошибок нет.			
11.	Количество договоров с датой окончания меньше даты начала	Тест пройден, ошибок нет.			
12.	Количество действующих договоров с нулевыми или отрицательными страховыми суммами	Тест пройден, договоров не выявлено.			
13.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден, ошибок нет.			
14.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия рассматриваемых в рамках актуарного оценивания активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок и выписок из специализированного депозитария, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)	Тест пройден			
15.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			

Приложение 3

Актуарное 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	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. 4	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 не превышение 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.

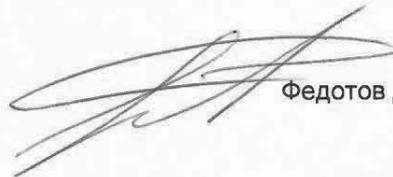
Наименование показателя	Стоимость (тыс. руб)
Активы	
Денежные средства, банковские вклады	829 921
Облигации	6 746
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0
Итого, активы	836 667
Обязательства	
Страховые резервы	6 971
Прочие обязательства	22 487
Итого, объем финансовых обязательств	29 458
Превышение 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^{HO} (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.