

# Отчет

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

Общество с ограниченной ответственностью  
«ПСБ Страхование жизни»

по итогам 2025 года  
(дата составления 30.03.2026)

## Оглавление

1. Общие сведения .....	3
2. Мнение .....	6
3. Сведения о проверке актуарного заключения.....	7
4. Результаты проверки актуарного заключения .....	10
Приложения .....	28

## 1. Общие сведения

Настоящий отчет отражает результаты проверки подготовленного по итогам 2025 года Актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование жизни» по состоянию на 31.12.2025 (далее – актуарное заключение). Актуарное заключение составлено 24.02.2026. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по итогам которого подготовлено актуарное заключение: 31 декабря 2025 года (далее – отчетная дата, расчетная 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, проводивший проверку актуарного заключения, соблюдает требования частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 10.07.2023).

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 от 03.09.2025), результаты, отраженные в актуарном заключении, представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-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 15.07.2024 № 6805-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков, о порядке сообщения страховщиками Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о порядке сообщения страховщиками в Банк России сведений об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, а также о порядке и сроках представления страховщиками в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений» 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 06.07.2020 № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» 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 от 03.09.2025), 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, используются в значениях, принятых в нормативных актах и других документах, регулирующих актуарную и страховую деятельность, с учетом порядка их приоритета.



### **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. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7.

6) 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»).

7) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У (ред. от 03.09.2025) «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).

8) Указание Банка России от 13.12.2021 № 6009-У (ред. от 03.09.2025) «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – Указание №6009-У).

9) Положение Банка России от 17.06.2025 N 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №858-П).

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

### 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности в порядке надзора, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, статистической отчетности, а также иной отчетности в порядке надзора 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 существенное 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 или один миллион рублей - в зависимости от максимальной;
- 612 614<sup>1</sup> тыс. рублей, что составляет 30% от величины собственных средств, определенной в соответствии с требованиями Положения №858-П.

---

<sup>1</sup> Согласно форме 0420154, 30 процентов от базового размера уставного капитала страховой организации или 30 процентов от величины собственных средств страховой организации - в зависимости от максимальной.

## 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, 4.9, 4.10 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 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 №858-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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности в порядке надзора, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.*

В пункте 3.3 актуарного заключения 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 данных бухгалтерского учета (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 учета, 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 №858-П в части проверки качества данных.

*4.1.1.3. Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам), использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.*

В пункте 3.4 актуарного заключения приведена информация о распределении договоров страхования, сострахования по следующим учетным группам, регламентированным Положением №858-П:

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»); – Дожитие Застрахованного лица до даты, установленной Договором страхования (далее по тексту «Дожитие до даты»); – Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока страхования, установленного Договором страхования, по любой причине, которая возникла в течение срока страхования (далее по тексту «Смерть ЛП»); – Дожитие Застрахованного ребенка до окончания срока страхования (далее — «Дожитие») – Смерть Застрахованного ребенка по любой причине (далее – «Смерть ЛП»).	– Правила страхования жизни № 1; – Правила страхования жизни № 2; – Правила страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика; – Комплексные правила страхования жизни и здоровья №1.
Учетная группа 19 «Инвестиционное страхование жизни»	– 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 с участием в инвестиционном доходе страховщика.

Учетная группа	Вид страхования	Страховой риск	Правила страхования
Учетная группа 21 «Прочее страхование жизни»	<p>– страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;</p> <p>– страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.</p>	<p>– Инвалидность I или II группы, первично установленная Застрахованному лицу по любой причине в течение срока страхования, с освобождением от уплаты страховых взносов (далее по тексту риск может именоваться кратко – «Инвалидность ЛП I, II группы с освобождением от уплаты взносов»);</p> <p>– смерть Застрахованного по любой причине (далее – «смерть ЛП»);</p> <p>– инвалидность Застрахованного (далее – «инвалидность», «инвалидность ЛП»);</p> <p>– временная утрата трудоспособности Застрахованного, наступившая в результате любой причины (далее «ВНТ ЛП»);</p> <p>– дожитие Застрахованного до потери постоянной работы по независящим от него причинам;</p> <p>– первичное диагностирование у Застрахованного смертельно опасного заболевания (далее - «ПДСОЗ»);</p> <p>– Первичное диагностирование критического заболевания у Застрахованного ребенка (далее – «Диагностирование КЗ детская»);</p> <p>– Смерть Застрахованного взрослого по любой причине с освобождением от уплаты страховых взносов (далее – «Смерть ЛП с освобождением от уплаты взносов»);</p> <p>– Инвалидность Застрахованного взрослого с установлением I, II группы по любой причине с освобождением от уплаты страховых взносов (далее - «Инвалидность ЛП I, II группы с освобождением от уплаты взносов»);</p> <p>– Первичное диагностирование критического заболевания у Застрахованного взрослого (далее – «Диагностирование КЗ»)</p>	<p>– Правила страхования жизни № 1;</p> <p>– Правила страхования жизни № 2;</p> <p>– Правила страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика;</p> <p>– Правила страхования жизни и здоровья заемщика кредита</p> <p>Комплексные правила страхования жизни и здоровья №1</p>

<p>Учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»</p>	<p>– страхование от несчастных случаев и болезней</p>	<p>– 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»);</p> <p>– Смерть Застрахованного лица в результате последствий несчастного случая, произошедшего непосредственно в результате дорожно-транспортного происшествия, произошедшего в течение срока страхования по этому страховому риску, и наступившая в течение срока страхования по этому страховому риску или по истечении 6 (шести) месяцев после его окончания, при условии, что между несчастным случаем в результате дорожно-транспортным происшествием и смертью существует прямая причинно-следственная связь (далее по тексту – «Смерть ДТП»);</p> <p>– Смерть Застрахованного в результате несчастного случая (далее - «Смерть НС»)</p> <p>– Смерть Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (далее - «Смерть НСиБ»)</p> <p>– Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего при авиакатастрофе, кораблекрушении, крушении поезда, или при дорожно-транспортном происшествии в общественном транспорте (далее – «Смерть ДТП»)</p> <p>– Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая (далее - «Инвалидность НС»)</p> <p>– Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (далее - «Инвалидность НСиБ»)</p> <p>– Временная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая (далее – «ВНТ НС»);</p> <p>– Временная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (далее – «ВНТ НСиБ»);</p> <p>– Частичная постоянная утрата общей трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая («ЧПУТ НС»)</p> <p>– Телесные повреждения Застрахованного в результате несчастного случая, предусмотренные соответствующей Таблицей страховых выплат «Телесные повреждения, возникшие в результате несчастного случая» (далее - «Телесные повреждения»)</p>	<p>– Правила страхования жизни № 1;</p> <p>– Правила страхования жизни № 2;</p> <p>– Правила страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика;</p> <p>– Правила страхования жизни и здоровья заемщика кредита;</p> <p>– Комплексные правила страхования жизни и здоровья №1.</p>
--	---	---	--

Учетная группа	Вид страхования	Страховой риск	Правила страхования
		<ul style="list-style-type: none"><li>– Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая (далее - «Госпитализация НС»)</li><li>– Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (далее - «Госпитализация НСиБ»)</li><li>– Установление Застрахованному ребенку категории «Ребенок-инвалид» в результате несчастного случая (далее – «Инвалидность НС детская»)</li><li>– Травма Застрахованного ребенка в результате несчастного случая (далее – «Травма детская»)</li><li>– Хирургические операции, проведенные Застрахованному ребенку в результате несчастного случая (далее – «Хирургия НС детская»)</li><li>– Смерть Застрахованного взрослого в результате несчастного случая (далее – «Смерть НС»)</li><li>– Смерть Застрахованного взрослого в результате ДТП (далее – «Смерть ДТП»)</li><li>– Инвалидность Застрахованного взрослого с установлением I, II, III группы инвалидности в результате несчастного случая (далее – «Инвалидность НС»)</li><li>– Травма Застрахованного взрослого в результате несчастного случая (далее – «Травма»)</li><li>– Хирургические операции, проведенные Застрахованному взрослому в результате несчастного случая (далее – «Хирургия НС»)</li></ul>	

Учетная группа	Вид страхования	Страховой риск	Правила страхования
Учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»	– медицинское страхование	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Обращение Застрахованного к Страховщику/в Сервисную компанию за помощью, требующей оказания медицинских и иных услуг в соответствии с Программой страхования, при заболевании, обострении хронического заболевания, травме, а также случаях, указанных в Программе страхования (далее «Медицинские сервисы»), Программа «Медицинские сервисы»)</li> <li>– Обращение Застрахованного лица в течение срока действия договора страхования в сервисные компании, медицинские и иные организации, из числа предусмотренных в договоре страхования и/или согласованных со Страховщиком, для организации и получения медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья Застрахованного лица или состояния Застрахованного лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья Застрахованного лица угроз и (или) устраняющих их, при условии что услуги и мероприятия предусмотрены Программой добровольного медицинского страхования, по которой заключен договор страхования, и не исключены из страхования согласно Правилам страхования, условиям договора страхования</li> <li>– Лечение критических заболеваний («Лечение КЗ»).</li> <li>– Программа профилактических медицинских обследований («Чек Ап»).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила страхования жизни и здоровья заемщика кредита</li> <li>– Правила добровольного медицинского страхования Комплексные правила страхования жизни и здоровья №1.</li> </ul>

### Учетная группа 1 – ДМС

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

### Учетная группа 2.1 – НСиБ

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

Срок страхования устанавливается договором страхования.

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

### Учетная группа 18 – НСЖ

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

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

Страховая сумма по рискам «Дожитие», «Дожитие до даты» и «Смерть ЛП» устанавливается договором страхования.

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

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

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 №858-П и выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

*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 (Приложение 3) 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 №858-П);
- Предположения о вероятностях наступления страховых событий (таблица смертности);

- Уровень убыточности заработанной страховой премии для программ страхования заемщиков кредита (учетные группы 1 «ДМС», 2.1 «НСИБ», 21 «Прочее страхование жизни») и Добровольного медицинского страхования (групповой договор);
- Уровень расторжений;
- уровень расходов на ведение дела (в рублях на 1 договор НСЖ, и в % относительно заработанной страховой премии для НСиБ, ДМС);
- Уровень расходов на урегулирование убытков
- 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 3 квартале 2024 года) использованы:

- В части предположений о смертности для расчета резервов по учетной группе 18 (НСЖ) используется таблица смертности, используемая Обществом для тарификации (Таблица смертности населения России (мужчины, женщины) за 1997 год, скорректированная на множитель 0,3). Оснований для корректировки используемой таблицы смертности на базе статистики 2025 года не обнаружено (ввиду отсутствия убытков по риску «Смерть ЛП» в НСЖ).

- 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; для договоров с регулярным взносом также взято предположение, используемое Обществом для тарификации договоров НСЖ (статистика отсутствует, на 31.12.2025 заключен всего 1 договор НСЖ с регулярным взносом)

- Дополнительные программы НСиБ к договорам НСЖ: ввиду отсутствия убытков по учетной группе 2.1. НСиБ уровень убыточности (КУ) определен исходя из тарификации рисков НСиБ в размере 100% от заработанной премии НСиБ.

В части иных показателей оценка актуарных предположений проводилась следующим образом:

- Для программ страхования заемщиков кредита (учетные группы 1 «ДМС», 2 «НСИБ», 21 «Прочее страхование жизни») уровень убыточности (КУ) определен исходя из структуры тарифной ставки ввиду малого количества убытков. При этом выбранный

коэффициент убыточности (от 4% до 90% в зависимости от условий программ страхования) сверен с величиной фактических убытков (оплаченных и заявленных, но неоплаченных) за 2025 год относительно заработанной премии. В итоге исходя из соображений осмотрительности (по данной линии бизнеса статистика по убыткам есть менее чем за 1 год и возможно изменение убыточности в 2026 году по мере накопления статистики убытков) выбран коэффициент убыточности (КУ) по структуре тарифной ставки т.к. убыточность по фактическим данным оказалась ниже;

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

– По групповому договору страхования ДМС уровень убыточности определен исходя из фактических убытков 2025 года к заработанной премии по договору страхования;

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

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

Ставки дисконтирования рассчитывались в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения №858-П.

Уровень инфляции расходов: по 2026 и 2027 году в целях расчетов принят прогноз по результатам опроса Банка России. 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 №858-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 №858-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), равный по каждой учетной группе страхования жизни как сумма наилучшей оценки, а по каждой учетной группе страхования иного чем страхование жизни, равный сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (далее - ДПП), и величины рискованной маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (далее - РМП);

– соответствующие обязательствам по произошедшим событиям – резерв убытков (РУ), рассчитываемый с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №858-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).

Резерв по прямому возмещению убытков и стабилизационный резерв не релевантны деятельности Общества и не формируются.

Требования Положения №858-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 №858-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №858-П показателей:

- сумма определяемых для каждой  $i$ -й учетной группы показателей  $РМ_i$  и
- вспомогательной величины ЭНП (равной 0, т.к. Общество получило лицензию в 2024 году, заключенные договоры страхования и страховые резервы на дату 31.12.2022 отсутствуют).

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 №858-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);
- денежный поток выплат ДИД (дополнительного инвестиционного дохода), который Общество заплатит сверх гарантированной выкупной суммы или страховой суммы по дожитию или смерти, с учетом уже имеющихся данных о фактически распределенном к отчетной дате ДИД

## II. Входящие денежные потоки:

II.1. 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 №858-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 №858-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества.

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

- проспективная оценка денежного потока – актуарная оценка стоимости денежного потока, реализация которого ожидается после расчетной даты (Учетная группа 18 – НСЖ);
- пропорциональный метод (Учетные группы 1 – ДМС, 2.1 – НСиБ, 21 – Прочее страхование жизни).

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 проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием применяются параметры, порядок оценки которых раскрыт в Приложении 3 к актуарному заключению и выводы 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 платеж осмотрительно полагается ожидаемым в периоде 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 №858-П.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений резерва премий (ДПП и РМП) и, в частности, приведенной стоимости денежных потоков, учитываемых в расчете ДПП, 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 №858-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 1 (ДМС), 2.1 (НСиБ), 18 (НСЖ) и 21 (Прочее страхование жизни).

Для учетной группы 18 «НСЖ» и 21 «Прочее страхование жизни» ДПУ формируется только в части заявленных, но неурегулированных убытков и неоплаченных выкупных сумм.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, относящимся к учетным группам 1 ДМС и 2.1 НСиБ для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика с последующей оценкой, предусмотренных Положением 858-П величин ДПУ<sup>НО</sup> и ДПУ<sup>Ф</sup>.

Принятая при проведении актуарного оценивания по учетным группам 1, 2.1 методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат, учитывающая результаты расчетов, полученные методом ожидаемой убыточности, обеспечивает учет ожидаемой убыточности и оценивается как адекватная в условиях отсутствия достаточного объема информации об оплаченных убытках. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчетов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения.

Для учетных групп 1 и 2.1 по указанной методологии был произведен расчет величины ДПУ<sup>НО</sup>, которая была далее сравнена с величиной ДПУ<sup>Ф</sup>, 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 №858-П.

По результатам рассмотрения результатов актуарного оценивания установлено:

- по учетной группе 18 (НСЖ) на 31.12.2025 отсутствуют заявленные, но неурегулированные убытки и неоплаченные выкупные суммы;
- по учетной группе 21 (Прочее страхование жизни) на 31.12.2025 резерв убытков сформирован в сумме заявленных, но неурегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков;
- для учетной группы 1 ДМС и 2.1 НСиБ величина ДПУ<sup>Ф</sup> на расчетную дату (оцененная как 77% от заработанной премии) оказалась выше, чем величина ДПУВ<sup>НО</sup>.

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 при проведении обязательного актуарного оценивания проведена пропорциональным методом, исходя из предположений об уровне расходов на урегулирование убытков. Расходы на урегулирование убытков (в % от суммы убытков) для договоров страхования заемщиков кредита составляют 1,64%, для группового договора ДМС: 22,07%, для договоров НСЖ 0%. 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<sup>НО</sup>.

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

- расчет ДПУ<sup>Ф</sup>;

– расчет ДПУ<sup>НО</sup> 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 резерва убытков (ДПУ и РМУ) и, в частности, приведенной стоимости денежных потоков, учитываемых в расчете ДПУ. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчетов 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 резерва убытков (ДПУ и РМУ) и, в частности, приведенной стоимости денежных потоков, учитываемых в расчете ДПУ, 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 №858-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 по состоянию на 31.12.2025 не заключало договоров исходящего перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах равна нулю.

*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 (доля перестраховщика равна нулю, договоры перестрахования отсутствуют);

– результаты актуарных расчетов денежных потоков в соответствии с требованиями абзаца 3 пункта 4.1 приложения к Указанию №4533-У;

– 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 4.4 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.

Показатель №4 в пункте 4.5 не оценивается ввиду отсутствия договоров, к которым применим расчет данного показателя.

В пункте 4.6. актуарного заключения приведены результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России N 858-П на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. По результатам сопоставления оценок рисков, приведенных в актуарном заключении, с результатами проведенных контрольных процедур недостатков в расчетах не выявлено.

По результатам сопоставления результатов, приведенных в актуарном заключении, с результатами проведенных контрольных процедур, установлено, что максимальное в относительном выражении отклонение показателей (по модулю) не превышает 0,2% (4,4 млн. рублей) и относится к превышению оценки ДПП, полученной по результатам контрольных процедур, над оценкой ДПП, приведенной в актуарном заключении по учетной группе 18 (НСЖ). Отклонение преимущественно обусловлено особенностями применения предположений при расчете приведенной стоимости денежных потоков.

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 858-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария, сумма страховых резервов, отраженных в п.4.1 настоящего документа на расчетную дату 31.12.2025, соответствует требованиям Положения 858-П».*

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 по результатам контрольных процедур установлено:

- 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 5.2 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 5.2 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 2025 года.
- 5) Расчеты страховых резервов на 31.12.2025 в соответствии с требованиями Положения №858-П (проведены проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием).
- 6) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2024 № 6805-У за 2025 г.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положения Банка России от 06.07.2020 № 728-П за 2025 г.
- 8) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 480 за 2025 год.
- 9) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2025 год с детализацией по счетам.
- 10) Журнал учета договоров страхования – за 2024-2025 год.
- 11) Журнал убытков по договорам страхования – за 2024-2025 год.
- 12) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования на Расчетную дату.
- 13) Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2025 год, бюджет на 2026 и прогноз финансовых показателей на 2027-2030 годы с аллокацией по продуктам/учетным группам;
- 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 2025 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.
- 19) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 20) Заявление об ответственности руководства Общества за предоставляемые данные.
- 21) 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)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Договоры, выбывшие в течение 2025 года, присутствуют в журналах убытков либо в журнале расторжений				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2025 г.				
3.	Сравнение сумм начисленной премии за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с данными ОСВ	5 306 283	5 306 283	-	Тест пройден.
4.	Сравнение сумм начисленной комиссии за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с данными ОСВ	31 371	31 371	-	Тест пройден.
5.	Сравнение сумм страховых выплат за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с данными ОСВ	196 762	196 762	-	Тест пройден.
6.	Сумма выплат в 2025 году в треугольниках расчета резерва убытков (по страхованию иному, чем страхование жизни) с данными ОСВ	1 779	1 779	-	Тест пройден.
7.	Сопоставление суммы доначисленной на 31.12.2025 премии (1) по договорам заключенным по расчетную дату включительно, о которых на расчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов – сравнение с фактическим реестром января-февраля 2026, включающим такие договоры (2)	41 162	39 605	1 557	Отклонение менее 4%. Тест пройден.
III	Достоверность				
8.	Ошибочные даты рождения (вне ожидаемого диапазона)	Тест пройден, ошибок нет.			
9.	Количество договоров с датой окончания меньше даты начала	Тест пройден, ошибок нет.			
10.	Количество действующих договоров с нулевыми или отрицательными страховыми суммами	Тест пройден, договоров не выявлено.			
11.	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.			
12.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			

Актуарное заключение  
по результатам актуарного оценивания деятельности страховой компании  
**Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование жизни»**  
по итогам 2025 года  
(дата составления 24.02.2026)

## Оглавление

<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>5</b>
1.1. Фамилия, имя, отчество.....	5
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	5
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	5
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания. ....	5
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064. ....	5
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>6</b>
2.1. Полное наименование организации.....	6
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела. ....	6
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	6
2.4. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	6
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	<b>7</b>
3.1. Общие сведения.....	7
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. ....	7
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок. ....	7
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	8
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	12

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). ..... 12

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования)..... 14

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. .... 14

#### 4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ..... 15

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

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

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

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

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

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

#### 5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... 18

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

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

5.3. Дополнительная информация. .... 18

Приложение 1. Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания .....	20
Приложение 2. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных.....	20
Приложение 3. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам) .....	22

## 1. Сведения об ответственном актуарии.

### 1.1. Фамилия, имя, отчество.

Федотов Дмитрий Николаевич

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

36

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

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

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

Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора №ПСБСЖ-220126-1.

В течение предшествующих 12 месяцев между Ответственным актуарием и ООО «ПСБ Страхование жизни» действовал договор гражданско-правового характера (ГПХ) №2024-06 от 10.06.2024, включающий задачу по ежемесячному расчету страховых резервов в соответствии с требованиями Положения № 781-П/858-П.

### 1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.

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

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

## 2. Сведения об организации.

### 2.1. Полное наименование организации.

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

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

4407

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

9705222023

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

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

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

### 3. Сведения об актуарном оценивании

#### 3.1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества по итогам 2025 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об оценке регуляторных резервов в соответствии с требованиями Положения 858-П. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 (ред. от 03.09.2025) № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2025 года (далее – Расчетная дата).

Дата составления актуарного заключения: 24.02.2026.

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

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

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

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

#### 3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок установлено, что данные достаточны для выполнения поставленной перед актуарием задачи.

Изменения и корректировки в данных предыдущих периодов отсутствуют

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

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

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

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

На 31.12.2025 использовалось следующее разбиение на резервные/учетные группы:

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

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

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

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

### Учетная группа 18 – НСЖ

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

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

Страховая сумма по рискам «Дожитие», «Дожитие до даты» и «Смерть ЛП» устанавливается договором страхования.

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

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

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

### Учетная группа 21 – Прочее страхование жизни

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

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

#### **Учетная группа 1 - Добровольное медицинское страхование (ДМС)**

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

#### **Учетная группа 2 – НСиБ**

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

Срок страхования устанавливается договором страхования.

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

#### 3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам) приведены в Приложении 3.

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

Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них проводится с использованием разработанной (проверенной) ответственным актуарием модели, реализующей требования Положения №858-П к порядку расчета показателей, входящих в расчет страховых резервов, а также методы и предположения, выбираемые актуарием с учетом требований Положения №858-П и федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

- проводится проверка учета в модели расчета регламентированной методологии, предписанной требованиями Положения №858-П;
- проводится рассмотрение динамики значений страховых резервов с учетом объема бизнеса Общества.

Описанные процедуры оценки результатов позволяют минимизировать риски существенных ошибок.

При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества, которая была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения 858-П. Также Ответственный актуарий при расчете страховых резервов и доли перестраховщиков (заключенные договоры исходящего перестрахования отсутствуют) в страховых резервах использовал собственные инструменты по расчету резервов, написанные средствами языка VBA в MS Excel.

Общество формирует следующие виды страховых резервов:

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

### 3.6.1. Формирование денежных потоков

В целях расчетов строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе. Формирование денежных потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением № 858-П (вид, размер, валюта, направление, период или дата, вероятность наступления).

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности в соответствии с п. 5.3.14 Положения 858-П (на отчетную дату валюта потоков: рубль, доллар США).

### 3.6.2. Резерв премий

Резерв премий – по каждой учетной группе страхования жизни равен сумме наилучшей оценки, а по каждой учетной группе страхования иного чем страхование жизни, равен сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (далее - ДПП), и величины рискованной маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (далее - РМП).

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

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

### 3.6.3. Резерв убытков

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

Для учетной группы 18 «НСЖ» и 21 «Прочее страхование жизни» ДПУ формируется только в части заявленных, но неурегулированных убытков и неоплаченных выкупных сумм.

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

Для учетных групп 1 и 2.1 по указанной методологии был произведен расчет величины ДПУ<sup>НО</sup>, которая была далее сравнена с величиной ДПУ<sup>Ф</sup>, домноженной на составляющую расходов на урегулирование убытков. Величина ДПУ<sup>Ф</sup> на расчетную дату оказалась выше, чем величина ДПУ<sup>НО</sup>.

Актуарные предположения для оценки ДПУ<sup>НО</sup> указаны в Приложении 3.

#### 3.6.5. Рисксовая маржа

Расчет рисксовой маржи в резерве премий и в резерве убытков производится по формулам, установленным требованиями Приложения 5 к Положению № 858-П. При этом величина показателя ЭНП составила 0 тысяч рублей (Общество получило лицензию в 2024 году, заключенные договоры страхования и страховые резервы на дату 31.12.2022 отсутствуют).

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).

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

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

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

## 4. Результаты актуарного оценивания

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

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

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

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

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

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

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, приведено в таблице ниже.

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приведены в таблице ниже (тыс. руб.):

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

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

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

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

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

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

#### 4.5. Результаты актуарного оценивания показателя N<sub>4</sub>, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения Банка России N 858-П, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Показатель N<sub>4</sub> не оценивается ввиду отсутствия договоров, к которым применим расчет данного показателя.

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

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

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

## 5. Выводы, рекомендации и иная информация

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

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 858-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария, сумма страховых резервов, отраженных в п.4.1 настоящего документа на расчетную дату 31.12.2025, соответствует требованиям Положения 858-П.

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

С учетом структуры обязательств Общества (90% обязательств составляют договоры НСЖ с единовременным взносом и дополнительные программы к ним), основные риски – инвестиционные.

В качестве рисков можно выделить:

- риск изменения наилучшей оценки обязательств в связи с изменением процентных ставок при условии рассогласованности активов и обязательств по срочности;
- риск роста издержек при отклонении соотношения страховых премий и расходов от бюджетных.

### 5.3. Дополнительная информация.

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

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

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

- оцениваются страховые обязательства Общества,
- учитываются нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 4 Положения №858-П,
- проводится сопоставление:
  - объема финансовых обязательств, определяемого как стоимость стоимости обязательств, за вычетом вспомогательной величины ЭНП (в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №858-П), и
  - суммы полученной в рамках актуарного оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах и отраженной в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 3 Положения №858-П стоимости разрешенных, в терминах пункта 2.7 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», активов в части денежных средств, банковских вкладов, финансовых активов в части ценных бумаг.

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

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

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.
<b>Активы</b>	
Денежные средства, банковские вклады	1 536 676
Облигации	2 818 695
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0
<b>Итого, активы</b>	<b>4 355 371</b>
<b>Обязательства</b>	
Страховые резервы	2 554 363
Прочие обязательства	48 106
<b>Итого, объем финансовых обязательств</b>	<b>2 602 469</b>
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, в рамках методологии подготовки вывода</b>	<b>1 752 902</b>

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

#### **Вывод**

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

Ответственный актуарий



Федотов Дмитрий Николаевич

## Приложение 1. Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Информация о субъекте страхового дела
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов в соответствии с требованиями Положения 858-П).
- 4) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 480 за 2025 год.
- 5) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2025 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 6) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 7) Журнал учета договоров страхования – за 2024-2025 год.
- 8) Журнал убытков по договорам страхования – за 2024-2025 год.
- 9) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования на Расчетную дату.
- 10) Журналы учета договоров прямого страхования;
- 11) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на Расчетную дату.
- 12) Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2025 год, бюджет на 2026 и прогноз финансовых показателей на 2027-2030 годы с аллокацией по продуктам/учетным группам;
- 13) Данные для анализа смертности, инвалидности и прочих декрементов на основе статистики Общества;
- 14) Анализ уровней расторжений договоров страхования жизни с детализацией до продуктов и годов действия полиса.
- 15) Дополнительные сведения по запросам.

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

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

- Журнал учета договоров по страхованию иному, чем страхование жизни и страхованию жизни, по величине страховых премий за 2025 г. за минусом возвратов сверен с оборотно-сальдовой ведомостью, отклонений не выявлено.
- По договорам страхования жизни расчетная начисленная премия за 2025-й год по журналам расчета резервов сверена с начисленной премией из журнала заключенных договоров и данными ОСВ, материальных отклонений не выявлено.
- Журналы учета убытков были сверены с данными бухгалтерского учета, отклонений не выявлено;
- Данные по выплатам для целей расчета ДПУ<sup>но</sup> (данные расчетных треугольников) по страхованию иному, чем страхование жизни сверены с исходными данными журнала учета убытков (выплат), проведенный анализ не выявил отклонений с учетом размерности треугольников. Расчетные треугольники по страхованию иному, чем страхование жизни сверены с данными журнала учета убытков по выплатам за 2025, отклонений не выявлено.
- Проведено сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.
- Проведен анализ движения договоров по страхованию жизни в отчетном году: выбытия договоров в 2025 году по расторжениям и страховым выплатам сверены с журналами расторжений и убытков (на предмет наличия договоров, выбывших в отчетном году в журналах расторжений или убытков).

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

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
<b>I</b>	<b>Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.</b>				
1.	Совпадение выплат в журнале убытков со страховыми суммами в журнале страховых договоров	Тест пройден			
2.	Треугольник развития убытков согласно журналу убытков по страхованию иному, чем страхованию жизни в сравнении с данными журнала убытков	Тест пройден.			
3.	Договоры, выбывшие в течение 2025 года, присутствуют в журналах убытков либо в журнале расторжений	Тест пройден			
<b>II</b>	<b>Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества</b>				
4.	Сравнение сумм начисленной премии за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с данными ОСВ по 714 счету	5 306 283	5 306 283	0	Тест пройден.
5.	Сравнение сумм начисленной комиссии за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с данными ОСВ по 714 счету	31 371	31 371	0	Тест пройден.
6.	Сравнение сумм страховых выплат за 2025 год по журналам страховых договоров на 31.12.2025 с данными ОСВ по 714 счету	196 762	196 762	0	Тест пройден
7.	Сумма выплат в 2025 году в треугольниках расчета резерва убытков (по страхованию иному, чем страхование жизни) с данными ОСВ по 714 счету	1 779	1 779	0	Тест пройден
<b>III</b>	<b>Достоверность</b>				
	<b>Журнал страховых договоров:</b>				
9	Ошибочные даты рождения (вне ожидаемого диапазона)	Тест пройден, ошибок нет.			
10	Количество договоров с датой окончания меньше даты начала	Тест пройден, ошибок нет.			
13	Количество действующих договоров с нулевыми или отрицательными страховыми суммами	Тест пройден, договоров не выявлено.			

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

### Приложение 3. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)

#### Ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения №858-П.

#### Предположения о вероятностях наступления страховых событий

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

Оснований для корректировки используемой таблицы смертности на базе статистики 2025 года не обнаружено.

#### Уровень убыточности

- Страхование заемщиков кредита.

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

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

Выбранные уровни убыточности применяются для расчета ДПП (учетные группы 1 «ДМС», 2 «НСИБ», 21 «Прочее страхование жизни») и ДПУ<sup>НО</sup> (учетные группы 1 «ДМС», 2 «НСИБ»).

- Добровольное медицинское страхование (групповой договор)

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

- Дополнительные программы НСИБ к договорам НСЖ.

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

#### Уровень расторжений

Ответственным актуарием были запрошены у Общества предположения о расторжениях по всем видам продуктов. Ввиду того что за 2024-2025 годах было всего 1 расторжение договоров НСЖ, в качестве уровня расторжений взято предположение, используемое Обществом для тарификации договоров НСЖ. По результату сравнения с фактическими данными о расторжениях (всего 1 расторжение), уровни расторжений, предоставленные Обществом, были признаны находящимися в диапазоне наилучших оценок.

Полисный год	1	2	3	4	5+
НСЖ, единовременный взнос	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
НСЖ, регулярный взнос	30,0%	10,0%	8,0%	5,0%	3,0%

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

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

#### Уровень расходов

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

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

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

#### Уровень инфляции расходов

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

Таблица 1. Прогнозы темпов инфляции

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

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

#### Итоговый прогноз в целях расчетов

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

#### *Источники данных*

1. Минэкономразвития России, Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2026 год и на плановый период 2027 и 2028 годов (базовый вариант), 26 сентября 2025 года.
2. Банк России, Среднесрочный прогноз Банка России, 24.10.2025, [https://cbr.ru/Content/Document/File/184551/forecast\\_251024.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/184551/forecast_251024.pdf)
3. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсус-прогноз Центра развития (опрос 06 ноября – 18 ноября 2025 г.), [https://dcenter.hse.ru/consensus\\_forecast](https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast)
4. Банк России, Макроэкономический опрос Банка России, 5-9.12.2025, [https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo\\_br/](https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/)  
PwC Global, Global Economy Watch - Projections, December 2025. <https://www.pwc.com/gx/en/research-insights/economy/global-economy-watch/projections.html>

#### Комиссионные расходы

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

#### Дата события, инициирующего страховой случай

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