

# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания  
деятельности Общества с ограниченной ответственностью  
«ОСЖ «РЕСО-Гарантия» за 2023 год

## Оглавление

<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....</b>	<b>4</b>
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	4
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	4
1.4. ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТРУДОВОЙ ДОГОВОР ИЛИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ДОГОВОР. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ИЛИ ОТСУТСТВИИ В ТЕЧЕНИЕ ДВЕНАДЦАТИ МЕСЯЦЕВ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ДАТЕ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ТРУДОВОГО ДОГОВОРА И (ИЛИ) ИНЫХ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ ДОГОВОРОВ (КРОМЕ ДОГОВОРОВ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ) С ОРГАНИЗАЦИЕЙ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЪЕКТОМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	4
1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, СОДЕРЖАЩИЕСЯ В ДОКУМЕНТЕ, ПРЕДУСМОТРЕННОМ ПУНКТОМ 4.2 УКАЗАНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 6 НОЯБРЯ 2014 ГОДА N 3435-У "О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К КВАЛИФИКАЦИИ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ, ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ", ЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО МИНИСТЕРСТВОМ ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 26 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА N 35430, 17 ИЮЛЯ 2015 ГОДА N 38064.....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>6</b>
2.1. Полное наименование организации.....	6
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....	6
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	6
2.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....</b>	<b>7</b>
3.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	7
3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	9
3.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК.....	11
3.4. СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОРОВ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).....	12
3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).....	14
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).....	17

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).....	23
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.....	25
<b>4.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>27</b>
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 РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ, А ТАКЖЕ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМЫМ (НЕ ПРИЗНАВАЕМЫМ) ПЕРЕДАЮЩИМИ СТРАХОВОЙ РИСК, С ОТРАЖЕНИЕМ КОРРЕКТИРОВКИ НА РИСК НЕПЛАТЕЖА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	27
4.2.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК. ....	28
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. ....	28
4.4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	29
<b>5.</b>	<b>ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>30</b>
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание .....	30
5.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	30
5.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	30

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



## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

Общество с ограниченной ответственностью «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия» (далее – Компания).

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

4008

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

7726539162

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

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 4008 от 18.10.2017.

Добровольное страхование жизни, СЖ № 4008 от 18.10.2017.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

#### 3.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2023 года.

Дата составления актуарного заключения:

27 февраля 2024 года.

Цель составления актуарного заключения:

Во исполнение требований

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

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 16.11.2021 №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П);
- "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (утвержден Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протоколом № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659;
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года №4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку предоставления и опубликования»;
- Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014
- Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

Также использовались следующие методические рекомендации Ассоциации Гильдия Актуариев:

- по применению Положения Банка России 781-П;
- по построению исходящих потоков премий для денежного потока премий;
- по учету изменения договоров для целей построения денежных потоков;
- по построению доли перестраховщика денежного потока премий;
- по расчету денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П для страховщиков жизни.

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

#### *3.2.1. Характеристика данных*

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные Компанией:

- Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).
- Учетная политика по ОСБУ.
- Правила страхования, методики расчета тарифов. Общее верхнеуровневое описание страховых программ в табличном виде, включая информацию о каналах продаж. Информация о новых продуктах и существенных изменениях в страховых продуктах в 2023 году.
- Информация об объявленных ставках инвестиционного дохода НСЖ за последние 3 года.
- Положение о формировании страховых резервов по требованиям Положения 781-П.
- Результаты распределения договоров по учетным группам по каждой программе страхования/страховым рискам.
- Расчет страховых резервов по Положению 781-П, включая применяемые скрипты (при наличии).
- Процесс подготовки данных и расчёта резервов, а также их проверки на адекватность был описан сотрудниками Компании.
- Описание и расчет используемых для расчета страховых резервов предположений.
- Оборотно-сальдовые ведомости за отчетный период по счетам премий, убытков, резервов, расходов, в т.ч. комиссионного вознаграждения, с детализацией по видам страхования и учетным группам (при наличии такой детализации).
- Проект отчетности за отчетный период (все бухгалтерские и надзорные отчетные формы и примечания к ним).

- Журналы договоров, содержащие сведения о договорах, действующих за последние 5 лет до отчетной даты, с полной информацией по договорам, используемой для расчета резервов. Журналы должны включать результат расчета резервов по требованиям 781-П на отчетную дату.
- Расчет резерва инвестиционных обязательств по договорам ИСЖ, включая все используемые параметры для расчета, а также соответствие инструментам (код, ISIN) на балансе компании, стоимости которых используются при расчете резерва.
- Предположения об уровне ожидаемых комиссионных расходов по последующим страховым взносам. Информация предоставляется по договорно.
- Журналы учета убытков за последние 5 лет до отчетной даты. Данные предоставляются в разрезе индивидуальных заявлений по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).
- Расчет РПНУ по регуляторным требованиям на 31.12.2023.
- Актуарное заключение по состоянию на 31.12.2022.
- Факультативные договоры перестрахования, действующие в 2023 году.
- Журнал начислений премии за 2023 год, по договорно.
- Уведомление. Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Компании продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- Информация о списке ценных бумаг на балансе Компании, стоимость которых равна 0 в целях расчета собственных средств согласно Положению 781-П.
- Расчет показателя ЭНП, включая расчет страховых резервов согласно требованиям Положения 781-П по состоянию на 01.01.2023, а также расчет страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2022.

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за 2023 год или на 31.12.2023 (далее – Расчетная дата).

### 3.2.2. Ответственность Компании

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

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

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2023 год и сопоставимыми данными за 2022 год, а также формами отчетности в порядке надзора<sup>1</sup>.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- Начисленные премии по страхованию жизни и страхованию иному чем страхование жизни, первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию за 2023 год были сверены с соответствующими позициями в Отчете о финансовых результатах страховой организации (Форма 0420126).
- Произведенные выплаты по страхованию жизни и страхованию иному чем страхование жизни, по данным в журналах Компании за 2023 год были сверены с Формой 0420126.
- Предоставленные Компанией треугольники выплат (брутто и нетто) были сверены с собранными Ответственным актуарием треугольниками по первичным данным о выплатах.

---

<sup>1</sup> Компания использует идентичные оценки страховых активов и обязательств в отчетности по ОСБУ и МСФО (последняя формируется согласно требованиям Федерального закона "О консолидированной финансовой отчетности" от 27.07.2010 N 208-ФЗ).

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

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

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

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

Для целей актуарного оценивания страховых обязательств договоры страхования были распределены в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021г. №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положение 781-П) и Положением о формировании страховых резервов Компании.

На 31.12.2023 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

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

Выделение дополнительных учетных групп не производилось.

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

#### *3.4.1. Добровольное медицинское страхование*

К учетной группе относятся договоры страхования с риском покрытия расходов по ДМС. Основными рисками действующих программ в рамках этой резервной группы являются: амбулаторно-поликлиническое лечение, стационарное лечение, стоматологическое лечение.

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

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

#### *3.4.3. Накопительное страхование жизни*

Продукты предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 1 до 30 лет в Рублях или Долларах США. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной уплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования. Выплата по риску смерти может быть как мгновенной, так и отложенной. В договоре может быть предусмотрена возможность получения негарантированных дополнительных выплат.

#### *3.4.4. Инвестиционное страхование жизни*

Договоры страхования жизни в этой учетной группе содержат возможность получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, а также возможностью выбора страхователем объекта инвестирования (базового актива) по договору, на базе которого

страховщик реализует инвестиционную стратегию для обеспечения дополнительной доходности сверх гарантированной. При этом дополнительный инвестиционный доход может частично начисляться в течение срока действия с определенной периодичностью и выплачивается при расторжении договора, его прекращении в результате страхового события или истечении срока страхования. Продукты предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 3 до 5 лет в Рублях и Долларах США. Договоры заключаются с условием единовременной уплаты страховой премии.

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

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

- Ставки дисконтирования

Определение данного параметра осуществляется в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения 781-П.

- Предположения о вероятностях наступления страховых событий

Для расчета страховых обязательств были использованы две таблицы, изначально использованные Компанией при тарификации. Для каждой из них предположения о смертности были сверены с фактической статистикой Компании за последние 5 лет (с июля 2018г. по июнь 2023г.). По результатам анализа были определены поправочные коэффициенты в размере 68% для Таблицы 1 и 80% для Таблицы 2. Каждый из коэффициентов был взят в размере среднего между наблюдаемой статистикой и предыдущими наилучшими оценками.

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

моделирования был использован уровень убыточности в размере 22,79% от заработанной премии для райдеров к договорам страхования жизни и 61,08% для независимых договоров НС.

Для учетной группы ДМС на основе фактических показателей портфеля уровень убыточности был оценен в размере 84,61%.

Используемые таблицы смертности были протестированы на адекватность по фактическим данным об убытках Компании. Таблицы признаны адекватными. Используемые предположения о вероятности иных событий были проанализированы суммарно по фактическим данным на предмет адекватности. Предположения были признаны адекватными.

- Уровень расходов

Предположения по расходам установлены по фактическим данным Компании и предоставлены Компанией.

Для определения предположений по расходам сначала все административно-хозяйственные расходы (включая ФОТ по сотрудникам) 2023 года помесячно были разбиты на следующие статьи согласно данным Компании: аквизиционные расходы, расходы на сопровождение бизнеса, расходы на урегулирование убытков, инвестиционные расходы и общие расходы. После этого общие расходы были разбиты между первыми тремя категориями пропорционально весу этих категорий. Затем расходы на сопровождение были разбиты между видами страхования в соответствии с количеством договоров, действовавших в каждом месяце. При этом райдеры к договорам страхования жизни участвовали в расчете с поправочным коэффициентом (рассчитывается как отношение премии по райдерам, к общей премии по договору).

Расходы на урегулирование убытков были распределены прямо-пропорционально количеству выплат, произведенных в каждом месяце. Из расчета был исключен ДМС, т.к. Компания не несет никаких косвенных расходов на урегулирование по этому виду. Инвестиционные расходы были разбиты прямо-пропорционально количеству действующих договоров по страхованию жизни.

Для определения процента административных расходов для страхования иного, чем страхование жизни, сумма административных расходов была отнесена к соответствующей заработанной премии за 2023 год.

Для определения административных и инвестиционных расходов на полис для страхования жизни сумма соответствующих расходов была ежемесячно отнесена к среднему количеству договоров, действовавших в 2023 году.

Для определения коэффициента расходов на урегулирование убытков общая сумма расходов на урегулирование делится на сумму страховых выплат за 2023 год.

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

Значения расходов по продуктам и типам указаны в Приложении 1 (Таблица 1).

По страхованию жизни для расходов на сопровождение и инвестиционных расходов указана месячная сумма расходов.

Используемые предположения о расходах были проанализированы и признаны адекватными.

- Уровень инфляции расходов

Определен на основе Прогноза социально- экономического развития РФ на 2024-2026гг. ([https://economy.gov.ru/material/file/310e9066d0eb87e73dd0525ef6d4191e/prognoz\\_socialno\\_ekonomicheskogo\\_razvitiya\\_rf\\_2024-2026.pdf](https://economy.gov.ru/material/file/310e9066d0eb87e73dd0525ef6d4191e/prognoz_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rf_2024-2026.pdf))

- Уровень расторжений

Ответственным актуарием были запрошены у Компании предположения о расторжениях по всем видам продуктов. Также были проведены независимые расчеты на базе журнала договоров фактических

уровней расторжений. По результату сравнения с фактическими данными о расторжениях, уровни расторжений, предоставленные Компанией, были признаны находящимися в диапазоне наилучших оценок во всех существенных аспектах. Как итог, для целей расчета резервов, были приняты предположения Компании.

Уровни расторжений по продуктам и годам указаны в Приложении 1 (Таблица 2).

Для договоров ДМС и небольшого портфеля НСЖ, заключенного на специальных условиях, используется 0 уровень расторжения.

- Вероятность поступления в ВУЗ

Показатель, влияющий для некоторых договоров, согласно условиям страхования, на величину выплаты по дожитию, был оценен на основе собственной статистики страховщика за последние 5 лет (с июля 2018г. по июнь 2023г.). Итоговое значение было взято в размере среднего между наблюдаемой статистикой и предыдущей наилучшей оценкой в размере 82%.

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

Расчет страховых резервов производился в соответствии с требованиями Положения 781-П. При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Компании, которая была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения 781-П. Также Ответственный актуарий при расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах использовал инструменты Компании по расчету резервов, написанные средствами языка Python, а также Excel. При этом Ответственным актуарием были проведены независимые оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в них средствами самостоятельно разработанных инструментов, которые не обнаружили

существенных отличий от результата расчета инструментов Компании. В связи с этим Ответственным актуарием были приняты в качестве итоговых результатов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них результаты, полученные при помощи инструментов Компании.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

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

### *3.6.1. Формирование денежных потоков*

Для оценки денежных потоков строится прогноз денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к каждой учетной группе. Формирование денежных потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением 781-П (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления). Денежные потоки учитывают возможные изменения количества страховых случаев, возможные изменения дат и размеров страховых выплат, возможные изменения величины расходов на ведение дела и урегулирование убытков. В соответствии с Положением 781-П в

прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения потоков, если величина изменения страховых резервов превышает 5% от их величины, и она составляет не менее 1 млн. рублей.

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 781-П, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности на расчетную дату и на 10 дней, предшествующих ей.

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

### *3.6.2. Резерв премий*

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

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

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

При формировании денежных потоков по учетным группам страхования иного, чем страхование жизни предполагается, что страховые риски распределены равномерно по сроку действия договоров страхования, поэтому потоки выплат по периодам формируются исходя из размера заработанной премии и постоянного уровня убыточности.

### *3.6.3. Резерв инвестиционных обязательств*

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

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования, отнесенному к учетной группе 19, принимается равной взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора страхования справедливой стоимости финансовых инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы. Стоимость указанного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В силу несущественности уровня расторжений и смертности по договорам ИСЖ денежные потоки, соответствующие досрочному завершению договора, не учитывались в оценке резерва инвестиционных обязательств.

Компания имеет на своем балансе активы, указанные в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 Положения 781-П и в соответствии с указанным подпунктом исключает их стоимость из расчета собственных средств (капитала). В соответствии с требованиями пункта 5.3.5 Положения 781-П эквивалентная исключенным активам величина РИО принимается равной 0, так как риски изменения стоимости данных активов (в том размере, в котором они были исключены) полностью возложены на выгодоприобретателей по договорам учетной группы 19.

### 3.6.4. Резерв убытков

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

Оценка ДПУ для НС и ДМС осуществлена по следующей формуле:

$$\text{ДПУ} = \max \left( \text{ДПУ}^{\text{НО}}; \max (\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Phi}) * (1 + 3\%) \right), \text{ где}$$

ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к Положению 781-П

ДПУ<sup>Φ</sup> – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению 781-П. Для целей расчета данного показателя число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, принято равным 20. Поскольку по УГ ДМС компания не обладает данными за 20 кварталов, данный показатель рассчитывается как неотрицательная разность произведения ожидаемого коэффициента произошедших убытков (но не менее 77%) на сумму заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие Расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных за тот же период.

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

Величина ДПУ<sup>НО</sup> рассчитана как сумма РЗНУ (величина заявленных, но неурегулированных убытков, отраженных в Журнале учета убытков) и РПНУ (оценочная величина произошедших, но незаявленных убытков), в свою очередь, РПНУ рассчитан модифицированным методом цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков. Модификация заключается в выборе коэффициентов развития в ряде случаев отличных от средневзвешенных, путем исключения из расчета прошлых периодов,

нерелевантных к прогнозному периоду, дополнительно анализируется наличие трендов в коэффициентах развития. Для построения треугольника Компания использовала как собственные данные, так и данные за предыдущие периоды, полученные при передаче портфеля. Далее произведено добавление ДПРУУ<sup>НО</sup> сообразно проценту расходов на урегулирование убытков по отношению к величине убытков, рассчитанному по статистике прошлых периодов. Указанные величины для обеих учетных групп после дисконтирования оказались ниже, чем величины ДПУ<sup>Ф</sup> и расходы на урегулирование в размере 3% от указанной величины. В силу этого в качестве базы для резерва убытков для данных учетных групп взяты величины ДПУ<sup>Ф</sup>.

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

Расчет денежных потоков по страховым выплатам в связи с наступлением риска смерти с условием мгновенной выплаты произведен с использованием модифицированного метода цепной лестницы на основе оплаченных убытков. Модификация заключается в выборе коэффициентов развития в ряде случаев отличных от средневзвешенных, путем исключения из расчета прошлых периодов, нерелевантных к прогнозному периоду, дополнительно анализируется наличие трендов в коэффициентах развития. При использовании данного метода одновременно определяется размер денежного потока и месячный период его реализации.

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

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

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

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

ДДПП – доля перестраховщиков в резерве премий по соответствующей учетной группе,

ДДПУ – доля перестраховщиков в резерве убытков по соответствующей учетной группе,

РМ – показатель, рассчитанный по следующей формуле:

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

для целей расчета РМ используется следующий подход:

- показатели  $\text{РМ}_i$  определяются в зависимости от номера учетной группы в порядке, предусмотренном Приложением 5 к Положению 781-П;
- величина показателя ЭНП Ответственным актуарием не пересчитывалась и взята в размере, предоставленном Компанией.

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

У Компании отсутствуют договоры облигаторного перестрахования, но некоторые значительные риски перестрахованы факультативно. На Расчетную дату в портфеле было перестраховано три договора по учетной

группе НС в САО РЕСО-Гарантия с собственным удержанием 3 млн. рублей или его эквивалентом в валюте договора.

Компания формирует доли перестраховщиков в следующих страховых резервах:

- Доля перестраховщиков в резерве премий. Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости доли перестраховщиков в обязательствах Компании из учитываемых в расчете договоров перестрахования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия перестраховочного покрытия до верхней границы соответствующих договоров.
- Доля перестраховщиков в резерве убытков. Представляет собой оценку на Расчетную дату стоимости доли перестраховщиков в обязательствах Компании, возникших в связи с произошедшими на Расчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования страховым случаям или событиям, инициирующим страховой случай.

Прогноз денежных потоков по каждому учитываемому в расчете договору перестрахования строится путем применения условий договора перестрахования к денежным потокам по прямым договорам.

### *3.7.1. Доля перестраховщиков в резерве премий*

Данный резерв представляет собой сумму показателей СПРП<sup>НО</sup> и КРНП. КРНП является оценкой корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования, рассчитывается в соответствии с требованиями п. 5.6.6 Положения 781-П. СПРП<sup>НО</sup> рассчитывается как приведенная к Расчетной дате стоимость следующих денежных потоков по договору перестрахования, возникающих после Расчетной даты:

- денежные потоки по оплате перестраховочной премии, реализация которых ожидается по условиям договора после расчетной даты и до даты верхней границы договора перестрахования, по договорам исходящего перестрахования,

- денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят и будут заявлены перестраховщику после расчетной даты,
- денежные потоки по перестраховочной комиссии, реализация которых ожидается по условиям договора после расчетной даты и до даты верхней границы договора перестрахования.

В силу нулевого размера ДПП по учетной группе НС, получившаяся положительная величина ДДПП была также обнулена.

### *3.7.2. Доля перестраховщиков в резерве убытков*

Данный резерв представляет собой сумму показателей СПРУ<sup>НО</sup> и КРНУ. КРНУ является оценкой корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования в резерве убытков, рассчитывается в соответствии с требованиями п. 5.6.6 Положения 781-П. СПРУ<sup>НО</sup> представляет собой приведенную стоимость денежных потоков по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в ожидаемых страховых выплатах из резерва убытков.

### *3.7.3. Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования*

В соответствии с п. 6.3.4.2. Положения 781-П все договора перестрахования признаются на расчетную дату передающими страховой риск и расчет ОДП по ним не проводится.

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

В регуляторной отчетности согласно Положению Банка России N 781-П на 31.12.2023 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также

поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

#### 4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

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

Итоговые результаты актуарного оценивания приведены ниже:

Учетная группа	Вид резерва	Страховой резерв	Доля перестрах. в страховом резерве	Корр. на риск неплатежа (в составе доли в резерве)
			31.12.2023	
1 ДМС	Резерв премий	81 809	0	0
	ДПП	70 769	0	0
	РМП	11 040		
	Резерв убытков	60 637	0	0
	ДПУ	52 454	0	0
	РМУ	8 183		
2.1 НС	Резерв премий	0	0	0
	ДПП	0	0	0
	РМП	0		
	Резерв убытков	28 136	0	0
	ДПУ	24 339	0	0
	РМУ	3 797		
18 НСЖ	Резерв премий	540 460	0	0
	ДПП	467 525	0	0
	РМП	72 935		

Учетная группа	Вид резерва	Страховой резерв	Доля перестрах.	Корр. на риск
			в страховом резерве	неплатежа (в составе доли в резерве)
<b>31.12.2023</b>				
	Резерв убытков	36 424	0	0
	ДПУ	31 509	0	0
	РМУ	4 915		
19 ИСЖ	Резерв премий	224 257	0	0
	ДПП	193 994	0	0
	РМП	30 264		
	РИО	0		
	Резерв убытков	442 784	0	0
	ДПУ	383 030	0	0
	РМУ	59 754		
	<b>Итого</b>	<b>1 414 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ		175 063		

Данные по резервам и доли перестраховщиков в резервах на 31.12.2022 года и изменения резервов за отчетный период не приводятся в заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

В соответствии с п. 6.3.4.2. Положения 781-П договоры перестрахования признаются на расчетную дату передающим страховой риск и расчет ОДП по ним не проводится.

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

Результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2023 не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

В регуляторной отчетности согласно Положению Банка России N 781-П на 31.12.2023 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

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

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

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 781-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных Компании, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария сумма сформированных и отраженных в п.4.1 настоящего документа регуляторных резервов на Расчетную дату соответствует требованиям Положения 781-П.

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

Основными рисками для Компании являются:

- риск изменения наилучшей оценки обязательств в связи с изменением процентных ставок при условии рассогласованности активов и обязательств по срочности;
- риск роста издержек в связи с высоковероятным дальнейшим снижением объемов бизнеса.

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

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

Ответственный актуарий: