

Отчет

**о результатах проверки актуарного
заключения по итогам обязательного
актуарного оценивания деятельности
ООО «Общество страхования жизни
«РЕСО-Гарантия» в 2024 году**

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

Москва, 2025 г

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения (далее – отчет)

Проверка актуарного заключения по итогам оценивания страховой деятельности 2024 года и подготовка отчета по ее результатам.

2. Дата составления отчета

25.03.2025 года

3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем отчет.

3.1. Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии).

Лельчук Александр Львович

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

17

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

Ассоциация гильдия актуариев.

3.4. Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212).

- Требованиям части 9 статьи 7 - соответствует.
- Требованиям части 10 статьи 7 - соответствует.

3.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).

- Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 9/2024 от 27.05.2024.

- Свидетельство об аттестации по направлению страхования иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 7/2024 от 27.05.2024.

4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным актуарием (полное наименование актуарного заключения, дата составления актуарного заключения).

ООО «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия». Актуарное заключение, подготовленное по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2024 год.

6. Сведения об организации (Заказчике).

6.1. Полное наименование организации

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

6.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела
№ 4008.

6.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
7726539162.

6.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
1067746490305.

6.5. Место нахождения:

Российская Федерация, г. Москва

Почтовый адрес: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр.8

6.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности
Действуют лицензии:

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

7. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения.

- Положение Банка России от 16.11.2021 №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П);
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17.12.24 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.24 № 02-53-9/7425;
- 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;
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 г. № 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 т.ч. приложения. (далее –Указание 4533-У);
- Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 № 106н);
- «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования», Указание ЦБ РФ №6009-У.
- Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Actuариев», в редакции от 10.12.2014.

Также использовались следующие методические рекомендации Ассоциации Гильдия Actuариев:

- 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.

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

Документы и сведения, предоставленные ООО «ОСЖ «РЕСО-Гарантия» (далее – Общество, Страховщик) для актуарного оценивания и содержащие в т.ч. информацию о математических моделях и данные статистики (таблицы котировок рисков):

- 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 2024 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.
- 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.
- 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 31.12.2024.
- Факультативные договоры перестрахования, действующие в 2024 году.
- Журнал начислений премии за 2024 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 нулю в целях расчета собственных средств согласно Положению 781-П.
- Расчет показателя ЭНП, включая расчет страховых резервов согласно требованиям Положения 781-П по состоянию на 01.01.2024.
- Журналы учета договоров страхования и перестрахования;
- Журналы учета оплаченных убытков;

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщика в них;
- Данные о прямых и косвенных расходах Общества год по видам страхования на заключение, обслуживание договоров страхования и на исполнение обязательств по страховым случаям;
- Актуарное заключение по состоянию на 31.12.2024.

9. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

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 2024 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 2024 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.
- 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.

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего приложения, 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.

Корректировок и расхождений способных оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания не было.

11. Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей

Различия в сопоставляемых показателях не должны превышать минимального из:

- 10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении;
- 30 процентов от базового размера уставного капитала страховой организации или 30 процентов от величины собственных средств страховой организации – в зависимости от максимального.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 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"

12.1. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, является, по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, достаточным. Проведенные контрольные процедуры позволяют удостовериться в достаточности, полноте, согласованности, внутренней непротиворечивости и достоверности полученной информации.

Разбиение на учетные группы – 1, 2.1, 18 и 19 – проведено в соответствии с Положением 781-П.

12.2. Ответственным актуарием были использованы обоснованные актуарные предположения:

- Ставки дисконтирования определены в соответствии с Положением 781-П;
- Используемые таблицы смертности являются скорректированным на основании статистики компании тарифными таблицами смертности; Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел проверку корректировки таблиц смертности;
- Вероятности досрочного расторжения договоров определены по статистике компании. Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел независимый расчет вероятностей расторжения по данным Компании;
- Уровни расходов на урегулирование убытков, сопровождение договоров и инвестиционные расходы были определены на основе аллокации фактических расходов Компании за 2024 год по видам расходов.
- При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков в соответствии с требованиями Положения № 781-П.
- Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на расчетную дату.

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.

В связи с большим объемом будущих премий по страхованию от несчастных случаев, ДПП по данной учетной группе отрицательно, и, соответственно, было обнулено.

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.

Для расчета резервов убытков по страхованию жизни прогнозируются денежные потоки 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.

Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни сформированы:

- По медицинскому страхованию на базе наилучшей оценки, которая превышает оценку ДПУФ. Поскольку по УГ ДМС компания не обладает данными за 20 кварталов, данный показатель рассчитывается как разность 77% от суммы заработанной страховой премии за 4 предшествующих отчетной дате календарных квартала и суммы страховых выплат за тот же период.

- По страхованию от несчастных случаев ДПУФ рассчитан стандартным методом. Поскольку он выше наилучшей оценки, резерв сформирован на базе ДПУФ.

12.3. Договоры облигаторного перестрахования отсутствуют, но некоторые значительные риски перестрахованы факультативно. На расчетную дату в портфеле было перестраховано два договора по учетной группе НС в САО РЕСО-Гарантия с собственным удержанием 38.6 тыс. долларов США.

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.

Поскольку ДПП по страхованию от несчастных случаев равно нулю, доля в ДПП также обнулена.

12.4. 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.

12.5. Актуарий, проводящий проверку актуарного заключения, считает, что использованная в актуарном заключении методология соответствует требованиям Положения 781-П.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, информация, представленная в подпунктах 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и актуарного заключения, подготовленного _____ соответствует требованиям Положения № 781-П. Информация, представленная в подпунктах 5.1, 5.2 пункта 5 актуарного заключения является корректной. У Ответственного актуария, проводящего проверку, отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в данные подпункты.

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения при наличии одного из следующих случаев.

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

- Актуарное заключение содержит необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;

- Показатели согласованы с данными отчетности в порядке надзора Компании;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения 781-П;
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 11) в указанных выше пунктах отсутствуют;
- Вывод о соответствии оценки регуляторных резервов Компании, отраженных в п. 5.1 актуарного заключения, требованиям Положения 781-П подтверждается.

Проверяющий актуарий согласен с выводом по результатам проведенного актуарного оценивания, а именно:

«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.»

Таким образом, актуарное заключение, является достоверным.

14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

По состоянию на дату составления отчета о результатах проверки актуарного заключения у Ответственного актуария, проводящего проверку, отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в отчет.

Ответственный
актуарий - Исполнитель:



А.Л. Лельчук к.т.н.



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности Общества с ограниченной ответственностью
«ОСЖ «РЕСО-Гарантия» за 2024 год

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
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.....	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
2.1. Полное наименование организации.....	6
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....	6
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	6
2.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	7
3.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	7
3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	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).....	13
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
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	26
4.1. 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 РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО 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, 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 И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	26
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
5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	30
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

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

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

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

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.

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.

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 2024 года.

Дата составления актуарного заключения:

20 февраля 2025 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 17.12.2024 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.2024 № 02-53-9/7425;
- 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 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 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 2024 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.
- Проект отчетности за отчетный период (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.

- 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 31.12.2024.
- Факультативные договоры перестрахования, действующие в 2024 году.
- Журнал начислений премии за 2024 год, по договорно.
- Уведомление. Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Компании продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 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 2024 год или на 31.12.2024 (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 2024 год и сопоставимыми данными за 2023 год, а также формами отчетности в порядке надзора.

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 2024 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 2024 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.
- 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 781-П и Положением о формировании страховых резервов Компании.

На 31.12.2024 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 возможность 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 6 лет (с июля 2018г. по июнь 2024г.). По результатам анализа были определены поправочные коэффициенты в размере 50,5% для Таблицы 1 и 69,5% 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 21,15% от заработанной премии для райдеров к договорам страхования жизни и 60,6% для независимых договоров НС.

Для учетной группы ДМС на основе фактических показателей портфеля уровень убыточности был оценен в размере 85,51%.

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) 2024 года ежемесячно 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 2024 год.

Для определения административных и инвестиционных расходов на полис для страхования жизни сумма соответствующих расходов была ежемесячно отнесена к среднему количеству договоров, действовавших в 2024 году.

Для определения коэффициента расходов на урегулирование убытков общая сумма расходов на урегулирование делится на сумму страховых выплат за 2024 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

Был взят на основе результатов Макроэкономического опроса Банка России за декабрь 2024г., приведенных на сайте ЦБ РФ в январе 2025г. (https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/)

Год	2025	2026	2027 и далее
Инфляция	8,2%	5,0%	4,2%

- 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 в силу специфики данных договоров.

- 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 6 лет (с июля 2018г. по

июнь 2024г.). Итоговое значение было взято в размере среднего между наблюдаемой статистикой и предыдущей наилучшей оценкой в размере 80,5%.

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.

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;
- 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 незначительности 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^Φ – 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 77 процентов 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^{НО} – 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^{НО} рассчитана как сумма РЗНУ (величина заявленных, но неурегулированных убытков, отражённых в Журнале учета убытков) и РПНУ (оценочная величина произошедших, но незаявленных убытков), в свою очередь. Для обеих учетных групп произведено добавление ДПРУУ^{НО} сообразно проценту расходов на урегулирование убытков по отношению к величине убытков, рассчитанному по статистике прошлых периодов.

РПНУ по УГ ДМС рассчитан комбинированным методом на основе модифицированного цепочно-лестничного метода по треугольнику оплаченных убытков и метода скользящей убыточности с учетом сезонности. Модификация заключается в выборе коэффициентов развития в ряде случаев отличных от средневзвешенных, путем исключения из расчета периодов ранее 2024 года. Для построения треугольника Компания использовала как собственные данные, так и данные за предыдущие периоды, полученные при передаче портфеля.

РПНУ по УГ НС рассчитан модифицированным цепочно-лестничным методом по треугольнику оплаченных убытков. Модификация заключается в выборе коэффициентов развития в ряде случаев отличных от средневзвешенных, путем исключения из расчета максимальных и минимальных коэффициентов развития, нерелевантных к прогнозному периоду, дополнительно анализируется наличие трендов в коэффициентах развития. Для построения треугольника Компания использовала собственные данные за предыдущие периоды независимо по отдельно

заключенным договорам НС и договорам НС, являющимся частью договоров НСЖ и ИСЖ.

Расчет по наилучшей оценке для УГ ДМС после дисконтирования дал результат выше, чем величина ДПУ^Ф с учетом расходов на урегулирование в размере 3%. Для УГ НС, наоборот, результат регуляторного расчета оказался выше ДПУ^{НО} и ДПРУУ^{НО} после дисконтирования. В качестве резерва убытков для каждой учетной группы взяты большие из величин.

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.

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,

PM – показатель, рассчитанный по следующей формуле:

$$PM = \sum_i PM_i + ЭНП,$$

для целей расчета PM используется следующий подход:

- показатели PM_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 два договора по учетной группе НС в СПАО «РЕСО-Гарантия» по договорам пропорционального перестрахования с собственным удержанием 38,6 тыс. Долларов США.

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^{НО} 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^{НО} 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 страховщику 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 в соответствии с п.5.6.3 Положения 781-П.

3.7.2. Доля перестраховщиков в резерве убытков

Данный резерв представляет собой сумму показателей СПРУ^{НО} 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^{НО} 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 (т.к. являются договорами пропорционального перестрахования) 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 31.12.2024 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, по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по 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, 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 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:

Вид резерва	Учетная группа			
	1 ДМС	2.1 НС	18 НСЖ	19 ИСЖ
Резерв премий	92 375	0	472 276	104 299
ДПП	82 651	0	422 560	93 319
РМП	9 724	0	49 716	10 979
Доля перестраховщика	0	0	0	0
КРНП (в составе доли в резерве)	0	0	0	0
РИО	-	-	-	0
Резерв убытков	64 764	11 988	42 405	184 286
ДПУ	57 946	10 726	37 941	164 886
РМУ	6 818	1 262	4 464	19 400
Доля перестраховщика	0	0	0	0
КРНП (в составе доли в резерве)	0	0	0	0
Итого страховой резерв	972 392			
Итого доля перестраховщика в страховом резерве	0			
Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ	87 412			

Результаты актуарного оценивания на 31.12.2023 приведены ниже:

Вид резерва	Учетная группа			
	1 ДМС	2.1 НС	18 НСЖ	19 ИСЖ
Резерв премий	81 809	0	540 460	224 257
ДПП	70 769	0	467 525	193 994
РМП	11 040	0	72 935	30 264
Доля перестраховщика	0	0	0	0
КРНП (в составе доли в резерве)	0	0	0	0
РИО	-	-	-	0
Резерв убытков	60 637	28 136	36 424	442 784
ДПУ	52 454	24 339	31 509	383 030
РМУ	8 183	3 797	4 915	59 754
Доля перестраховщика	0	0	0	0
КРНП (в составе доли в резерве)	0	0	0	0
Итого страховой резерв	1 414 507			
Итого доля перестраховщика в страховом резерве	0			
Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ	175 063			

Изменения результатов актуарного оценивания по сравнению с предыдущей датой:

Вид резерва	Учетная группа			
	1 ДМС	2.1 НС	18 НСЖ	19 ИСЖ
Резерв премий	10 566	0	-68 184	-119 958
ДПП	11 882	0	-44 965	-100 675
РМП	-1 316	0	-23 219	-19 285
Доля перестраховщика	0	0	0	0
КРНП (в составе доли в резерве)	0	0	0	0
РИО	-	-	-	0
Резерв убытков	4 127	-16 148	5 981	-258 498
ДПУ	5 492	-13 613	6 432	-218 144
РМУ	-1 365	-2 535	-451	-40 354
Доля перестраховщика	0	0	0	0
КРНП (в составе доли в резерве)	0	0	0	0
Итого страховой резерв	-442 115			
Итого доля перестраховщика в страховом резерве	0			
Справочно: вспомогательная величина ЭНП в составе РМ	-87 651			

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.

Учетная группа	1 ДМС	2.1 НС	18 НСЖ	19 ИСЖ
ДПУ на 31.12.2023	52 454	24 339	31 509	383 030
Приведённая величина* страховых выплат за 2024 год по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2023	34 913	24 126	11 068	75 458
Приведённая величина* расходов на урегулирование за 2024 год по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2023	35	94	36	297
Приведённая величина* ДПУ на 31.12.2024 по событиям (расторжениям) ранее 31.12.2023	0	2 094	15 525	134 478
Избыток (недостаток) резерва	17 506	-1 976	4 880	172 798

*Все величины приведены на 31.12.2023 с использованием факторов дисконтирования, рассчитанных на 31.12.2023. Для договоров в валютах отличных от рублей РФ, все выплаты и резервы были пересчитаны с обменным курсом на 31.12.2023.

Как видно из таблицы выше, резерв убытков по УГ ДМС имеет избыток, значительный относительно размера резерва, но незначительный в сравнении с размером страховых резервов Компании. Это объясняется консервативной оценкой ДПУ, проведенной в соответствии с требованиями Положения 781-П.

Резерв убытков по УГ НС имеет недостаток, вызванный несколькими крупными (относительно среднего размера по портфелю) убытками, произошедшими в 2023 году, но заявленными и выплаченными в 2024 году.

Резерв убытков по УГ ИСЖ имеет значительный избыток, сложившийся из-за регулярно проводимого компанией списания выплат по дожитию по истечению срока исковой давности (3 года) и требованием к вероятности денежных потоков по страховым выплатам в связи с дожитием граждан до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования, в соответствии с п 5.4.4 Положения 781-П.

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 31.12.2024 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 возможным 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.