

Отчет о результатах проверки актуарного заключения

подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
страховой организации

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»
по итогам 2023 года

Содержание

1. Результаты проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания	4
1.1. Содержание задачи, поставленной перед ответственным актуарием	4
1.2. Дата составления отчета о проверке актуарного заключения.....	4
1.3. Применимые критерии	4
1.4. Ответственность руководства Общества и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение.....	4
1.5. Ответственность ответственного актуария, подготовившего Отчет	4
1.6. Краткий обзор выполненных работ.....	5
1.7. Вывод ответственного актуария	6
2. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет, об актуарном заключении, об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение, и об Обществе	7
2.1. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет	7
2.1.1. Фамилия, имя, отчество.....	7
2.1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	7
2.1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	7
2.1.4. Основание осуществления актуарной деятельности, а также информация о соблюдении ответственным актуарием требований, установленных частями 9 и 10 статьи 7 Закона об актуарной деятельности	7
2.1.5. Сведения об аттестации ответственного актуария	7
2.2. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным Актуарием	7
2.2.1. Полное наименование актуарного заключения	7
2.2.2. Дата составления актуарного заключения.....	7
2.2.3. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	7
2.3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение	7
2.3.1. Фамилия, имя, отчество.....	7
2.3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	8
2.3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	8
2.3.4. Основание осуществления актуарной деятельности.....	8
2.3.5. Данные об аттестации ответственного актуария.....	8
2.4. Сведения об Обществе.....	8
2.4.1. Полное наименование	8
2.4.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	8
2.4.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	8
2.4.4. Место нахождения	8
2.4.5. Сведения о лицензии на осуществление страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	8
3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении данных	9
3.1. Сведения о проведенных контрольных процедурах	9
3.2. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с п. 9 приложения к Указанию Банка России	9
4. Результаты проведенной проверки актуарного заключения	10
4.1. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении сведений об актуарном оценивании.....	10
Методы расчета денежного потока премий (ДПП) и денежного потока убытков (ДПУ).....	12
Методы расчета рискованной маржи (РМУ, РМП)	13
Методы расчета страховых резервов	13

4.2. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении результатов актуарного оценивания.....	13
4.3. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении выводов, рекомендаций и иных сведений.....	15
Приложение 1. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения	17
Приложение 2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении проверки актуарного заключения	18
Приложение 3. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации.....	19

1. Результаты проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания

1.1. Содержание задачи, поставленной перед ответственным актуарием

Настоящий Отчет о результатах проверки актуарного заключения (далее – «Отчет») отражает результаты проверки актуарного заключения Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф (далее – «Общество») за 2023 год в соответствии с требованиями Федерального Закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 02.11.2013 (далее – «Закон об актуарной деятельности») и Указанием Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – Указание №6009-У).

1.2. Дата составления отчета о проверке актуарного заключения

Настоящий отчет о результатах проверки актуарного заключения подготовлен 25.03.2024

1.3. Применимые критерии

Применимые критерии, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения, установлены Законом об актуарной деятельности, Федеральными Стандартами Актуарной деятельности, Указанием Банка России и иными нормативными актами, перечень которых приведен в Приложение 1.

В соответствии с п. 11 приложения к Указанию № 6009-У, при проверке актуарного заключения для каждого отраженного в нем показателя использовался количественный критерий уровня существенности, по модулю равный наименьшему значению из:

- 10% значения показателя, отраженного в актуарном заключении; и
- 30% от базового размера уставного капитала страховой организации или 30% от величины собственных средств страховой организации – в зависимости от максимального, что для Общества составляет 2 004 771 тыс. руб.¹

1.4. Ответственность руководства Общества и ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление исходных сведений для актуарного оценивания и для проверки актуарного заключения. Кроме того, руководство Общества несет ответственность за обеспечение полноты и точности документации и информации по договорам страхования, предоставленных ответственному актуарию, подготовившему актуарное заключение, и мне.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за проведение обязательного актуарного оценивания деятельности Общества, в том числе за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения.

1.5. Ответственность ответственного актуария, подготовившего Отчет

Мною выполнено задание по проверке актуарного заключения в соответствии с требованиями Закона об актуарной деятельности, Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», Федеральными Стандартами Актуарной деятельности и иными нормативными актами, перечень которых приведен в Приложение 1.

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

¹ Согласно форме 0420154

основные выводы, представленные в нем, могут быть получены при соблюдении установленных требований.

Для достижения этой цели проводится, в частности, следующее:

- Проверка исходных данных;
- Анализ использованных при актуарном оценивании предположений и методов на соответствие требованиям, установленным Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- Проверка соответствия результатов исходным данным, предположениям и методам;
- Анализ обоснованности основных выводов.

1.6. Краткий обзор выполненных работ

Процедуры, выполненные в отношении предмета задания, были выполнены мною исходя из моего профессионального мнения, информация о выполненных процедурах представлена в Разделах 3 и 4. Перечень данных, предоставленных для проведения проверки, приведен в Приложении 2.

Мною проведены следующие процедуры в отношении показателей (выводов), содержащихся в актуарном заключении, а именно:

- Проведены контрольные процедуры в отношении использованных данных и финансовой информации, лежащей в основе актуарных расчетов.
- Проведен пересчет резервов, сформированных в соответствии с Положением 781-П на 31.12.2023.
- Проведена проверка актуарных предположений, использованных при расчете сформированных страховых резервов.

Подробное описание процедур приведено в Разделе 3.

1.7. Вывод ответственного актуария

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

- Разделы 4.1-4.4 актуарного заключения содержат необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Показатели согласованы с данными отчетности в порядке надзора Общества;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 781-П, а также соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах);
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 11 приложения к Указанию № 6009-У), в указанных выше пунктах отсутствуют;
- Вывод о соответствии оценки регуляторных резервов Общества, отраженных в п. 4.1 актуарного заключения, требованиям Положения № 781-П подтверждается;

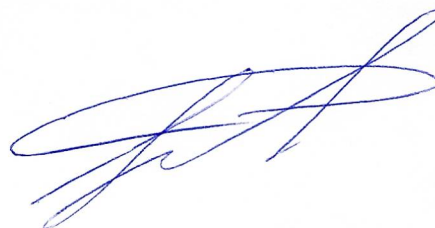
Основания, установленные пунктом 13 Приложения к проекту Указания Банка России «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования», для установления факта недостоверности актуарного заключения, отсутствуют.

Мною не установлены существенные расхождения показателей или случаи разных (противоположных) выводов, полученных при проведении процедур по итогам проверки показателей (выводов), содержащихся в актуарном заключении.

Федотов Дмитрий Николаевич

Дата: 25 марта 2024 года

Ответственный актуарий



2. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет, об актуарном заключении, об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение, и об Обществе

2.1. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем Отчет

2.1.1. Фамилия, имя, отчество

Федотов Дмитрий Николаевич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 36

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

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

2.1.4. Основание осуществления актуарной деятельности, а также информация о соблюдении ответственным актуарием требований, установленных частями 9 и 10 статьи 7 Закона об актуарной деятельности

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора, заключенного между ответственным актуарием и Обществом. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры между ответственным актуарием и организацией, деятельность которой является объектом настоящего оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались.

2.1.5. Сведения об аттестации ответственного актуария

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

- «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №6/2019 от 26.04.2019;
- «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №3/2019 от 25.04.2019.

2.2. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным Актуарием

2.2.1. Полное наименование актуарного заключения

Актуарное заключение по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2023 год Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (дата составления 22.02.2024).

2.2.2. Дата составления актуарного заключения

22 февраля 2024

2.2.3. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

31 декабря 2023

2.3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

2.3.1. Фамилия, имя, отчество

Филиппов Владимир Борисович

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 78

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.

2.3.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора заключенного между ответственным актуарием и Обществом: дополнительное соглашение №1 от 24.01.2024 к Рамочному договору возмездного оказания услуг от 02.10.2023 г., заключенное между ООО «СК «Райффайзен Лайф» и актуарием.

2.3.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Свидетельство об аттестации № 2020-03-13 от 26.03.2020.

2.4. Сведения об Обществе

2.4.1. Полное наименование

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф».

2.4.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7704719732

2.4.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

(не указывается).

2.4.4. Место нахождения

(не указывается).

2.4.5. Сведения о лицензии на осуществление страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)

Лицензия СЛ № 4179, выданная 11 августа 2015 года Центральным Банком Российской Федерации на осуществление операций по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия СЖ № 4179, выданная 11 августа 2015 года на осуществление операций по добровольному страхованию жизни.

3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении данных

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

3.1. Сведения о проведенных контрольных процедурах

- Сравнение суммы страховых резервов в форме 0420154 и в журналах расчета регуляторных резервов согласно Положению 781-П;
- Проверка совпадения выплат в журнале убытков со страховыми суммами в журнале страховых договоров;
- Сравнение количества договоров по годам заключения в журнале страховых договоров на 31.12.2023 и 31.12.2022;
- Пересчитанные ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения резервы сверены с показателями, отраженными в актуарном заключении;
- Сравнение сумм начисленной премии по страхованию жизни и выплат за 2023 год по журналам страховых договоров на 31.12.2023 с формой 0420126 и ОСВ;
- Сравнение сумм убытков из журнала убытков с данными отчетности;
- Проведен анализ движения резервов по страхованию жизни в отчетном году, исходя из журналов расчета резервов (проверен переход от резерва на 31.12.2022 к 31.12.2023 по договорам заключенным до 31.12.2022).

3.2. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с п. 9 приложения к Указанию Банка России

По результатам проведения контрольных процедур в отношении исходных данных

- корректировки, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения,
- расхождения с отраженными в актуарном заключении результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных,

способные, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания, отсутствуют.

4. Результаты проведенной проверки актуарного заключения

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

В пункте 3.1 актуарного заключения приведен состав страховых резервов.

Общество формирует следующие страховые резервы в соответствии с регуляторными требованиями:

Резерв премий (далее РП), включая

- a. Денежный поток премий (далее ДПП)
- b. Рисквая маржа премий (далее РМП)

Резерв убытков (далее РУ), включая

- a. Денежный поток убытков (далее ДПУ)
- b. Рисквая маржа убытков (далее РМУ)

Общество не формирует резерв инвестиционных обязательств в связи с отсутствием договоров, относящихся к учётной группе 19.

Общество не формирует резерв по прямому возмещению убытков в связи с отсутствием лицензии на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Общество не формирует стабилизационный резерв.

В связи с нематериальностью доли перестраховщиков в резервах по сравнению с обязательствами Общества (размером резервов) и на основании Положения о формировании страховых резервов, доля перестраховщиков признается в нулевой величине. Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам, признаваемым передающими страховой риск, включая ДДПП и ДДПУ также признается равной нулю.

Состав страховых резервов по мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, соответствует требованиям Положения 781-П.

В пункте 3.2 актуарного заключения приведен перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования:

- Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» в части расчета страховых резервов;
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (далее - ФСАД «Общие требования»),
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (далее - ФСАД «Резервы по страхованию жизни»),
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (далее - ФСАД «Резервы по страхованию иному чем страхование жизни»),

в части состава информации, подлежащего анализу при проведении актуарного оценивания.

В пункте 3.3 актуарного заключения приведены сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указано, что корректировки данных не проводились, изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют. Контрольные процедуры, проведенные актуарием при подготовке актуарного заключения, обеспечивают формирование выводов о

- полноте и достоверности;
- непротиворечивости;
- достаточности для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- согласованности с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы» в части проверки качества данных.

В пункте 3.4 актуарного заключения приведена информация о группировке договоров по учетным группам, регламентированном Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

Учетная группа	Риски, предусмотренные договором
1	«Добровольное медицинское страхование» К учетной группе 1 относятся риски договоров страхования, где объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование)
2.1	«Страхование от несчастных случаев и болезней» К учетной группе 2.1 относятся договоры страхования и риски, объектами страхования по которым могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).
18	«Накопительное страхование жизни» К учётной группе 18 относятся договоры страхования (страховые риски), объектами страхования по которым могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока, либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни), с осуществлением единовременных выплат.
20	«Пенсионное страхование» К учётной группе 20 относятся договоры страхования жизни с условием периодических страховых выплат.
21	«Прочее страхование жизни» К учётной группе 21 относятся договоры страхования жизни, кроме договоров страхования, относящихся к учётным группам 18, 20.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, разбиение договоров на учетные группы при проведении обязательного актуарного оценивания соответствует требованиям Положения 781-П.

В пункте 3.5 актуарного заключения приведена информация о сведениях и обосновании выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Предположения для целей актуарного оценивания выбирались следующим образом:

- Предположения о вероятности смертности и инвалидности по учётным группам 18, 20, 21: основаны на статистике Общества, начиная с момента запуска соответствующих продуктов накопительного страхования жизни или кредитного страхования.

Они установлены на уровне 35% по продуктам кредитного страхования и 15%-20% по продуктам накопительного страхования жизни и аннуитетам (в процентах от вероятности смерти или инвалидности по таблицам, применявшимся для расчётов тарифов).

- Предположения о вероятности расторжений и переводах в оплаченные по накопительному страхованию жизни и аннуитетным программам установлены на основании статистики за 2021-2023 годы.
- Предположения о вероятности расторжений по программам кредитного страхования жизни установлены на основании статистики за 2021-2023 годы.
- Коэффициент убыточности и коэффициент расходов для программ, перечисленным в пунктах 4.3.8 – 4.3.13 Положения Общества, определялись как среднее значение фактических коэффициентов убыточности за 2021-2022 годы.
- Предположения об административных расходах установлены на основании плановых расходов на 2024-2028 годы, отнесённых к отдельным учётным группам на основании управленческой отчётности и анализа затрачиваемого времени сотрудников и других ресурсов на сопровождение той или иной учётной группы, а также количества договоров в действующем портфеле, с целью определения среднегодового размера расходов на один договор.
- Затраты на персонал, ответственный за урегулирование убытков, включены в расходы на ведение дела. Прямые расходы на урегулирование убытков отсутствуют.
- Предположение об инфляции установлено исключительно экспертным мнением. В качестве косвенных источников для установления данного предположения использовались а) консенсус-прогноз по результатам опроса, проведенного Институтом «Центр развития» НИУ «Высшая школа экономики» на 2023-2029 годы и б) информация о спредах между ОФЗ-ИН (ОФЗ с индексируемым номиналом) и стандартными ОФЗ. Ставка инфляции установлена в размере 6,25% на 2024 год и 5,5% на 2025 год и далее (форвардные).

Комиссии, уплачиваемые посредникам за заключение договоров, не являются предположениями, поскольку заранее определены в договорах с таковыми посредниками и являются однозначно известными на момент расчётов параметрами.

В пункте 3.6 актуарного заключения приводится обоснование выбора и описание методов расчета страховых резервов.

Методы расчета денежного потока премий (ДПП) и денежного потока убытков (ДПУ)

По видам страхования жизни методы, применяемые для расчёта ДПП и ДПУ, установлены Положением 781-П и конкретизированы в Положении Общества по каждой программе отдельно.

По видам страхования иного, чем страхование жизни, в Положении Общества также конкретизируется подход к расчёту ДПП и определяется выбор единственно применяемого метода расчёта ДПУ.

Расчёты ДПП по программам, перечисленным в пунктах 4.3.8 – 4.3.13 Положения Общества (программы страхования, иного чем страхование жизни, не имеющие рисков страхования жизни) произведены по

той же методике, что и расчёт РНП методом *pro rata temporis*, установленным «Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, для целей бухгалтерского учёта», с учетом корректировки на коэффициент убыточности и коэффициент расходов. Эффект от дисконтирования не учитывался, так как не является материальным.

Методы расчета рискованной маржи (РМУ, РМП)

Вспомогательная величина РМ, величина рискованной маржи в резерве премий (РМП) и величина рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) рассчитываются согласно Положению Общества и Приложению 5 к Положению Банка России от 16.11.2021 № 781-П, и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П. Дополнительное обоснование выбора и описание методов расчета не требуется.

Методы расчета страховых резервов

Величина резерва премий по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПП и величины рискованной маржи в резерве премий (РМП) по соответствующей учетной группе.

Величина резерва убытков по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПУ и величины рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) по соответствующей учетной группе.

В пункте 3.7 актуарного заключения приводится обоснование выбора и описание методов расчета доли перестраховщиков в страховых резервах.

Виды и существенные условия договоров перестрахования

Портфель договоров исходящего перестрахования Общества имеет следующую структуру:

- Облигаторное квотное перестрахование,
- Облигаторное непропорциональное перестрахование (квотно-эксцедентное),
- Облигаторное пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм.

По всем договорам перестраховщиком является АО РНПК.

Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования не предусмотрена.

Согласно Положению о формировании резервов Общество признает долю перестраховщиков равной нулю по причине ее нематериальности в резервах по сравнению с обязательствами, и величина ОДП не определяется.

В пункте 3.8 актуарного заключения указано что страховщик не оценивает денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, в связи с отсутствием лицензии на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхование средств наземного транспорта

По мнению ответственного актуария, проводящего проверку актуарного заключения методология расчета резервов соответствует Положению Банка России от 16.11.2021 № 781-П, а отклонение в части расчета резерва убытков (показатель ДПУ) для учетных групп 1 и 2.1 не приводит к материальным расхождениям с учетом критерия существенности.

4.2. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении результатов актуарного оценивания

В пункте 4.1 актуарного заключения приведены:

- Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам

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

Учетная группа	1 - ДМС	2 - НС	18 - НСЖ	20 - аннуитеты	21 - прочее СЖ	Итого
Резерв премий	638	129 153	13 197 849	170 627	1 301 972	14 800 239
ДПП	516	104 562	10684963	138 139	1 054 075	11 982 256
РМП	121	24 591	2512886	32 488	247 897	2 817 983
Резерв убытков	0	23 330	1 659 104	4 285	304 793	1 991 512
ДПУ	0	18 888	1343209	3 469	246 760	1 612 326
РМУ	0	4 442	315895	816	58 033	379 186
РИО ²	0	0	0	0	0	0
Страховые резервы, всего³	638	152 484	14 856 953	174 912	1 606 764	16 791 751

- Сведения об изменении методов и предположений, принятых для страховых резервов по сравнению с предыдущей датой;

Сведения об изменении методов и предположений, принятых для страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

- Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание [согласно письму Банка России «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению» от 02.02.2024 №53-9-3/103]

В пункте 4.2 актуарного заключения указано что в связи с тем, что Общество признает долю перестраховщиков равной нулю по причине ее нематериальности в резервах по сравнению с обязательствами, величина ОДП не определяется.

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

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание [согласно письму Банка России «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению» от 02.02.2024 №53-9-3/103].

В пункте 4.4 актуарного заключения приведены результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков: Общество не заключает договоры автострахования, поэтому не оценивает будущие поступления по суброгациям и регрессам.

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

² Резерв инвестиционных обязательств

³ С учетом вспомогательной величины ЭНП

- Разделы 4.1-4.4 актуарного заключения содержат необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Показатели согласованы с данными отчетности в порядке надзора Общества;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 781-П, а также соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах);
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 11), в указанных выше пунктах отсутствуют;
- Вывод о соответствии оценки регуляторных резервов Общества, отраженных в п. 4.1 актуарного заключения, требованиям Положения № 781-П подтверждается.

Таким образом, так как в ходе проверки актуарного заключения существенных расхождений с учетом критерия, описанного в разделе 11 приложения к Указанию № 6009-У, выявлено не было, выводы, приведенные в актуарном заключении, являются достоверными.

По результатам проверки вышеназванной информации, с учетом описанных в пункте 3 настоящего документа контрольных процедур, существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют.

4.3. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении выводов, рекомендаций и иных сведений

В пункте 5.1 актуарного заключения сформированы выводы: по состоянию на 31.12.2023 г. резерв премий и резерв убытков сформированы в соответствии с требованиями Положения 781-П и Положением Общества. Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам исходящего перестрахования принята в нулевом размере исходя из соображений существенности и в соответствии с Положением Общества. Общество отразило в отчетности данные по страховым резервам, доли перестраховщиков в страховых резервах, которые соответствуют актуарному заключению.

В рамках проведения проверки актуарного заключения по результатам контрольных процедур установлено:

- существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений страховых резервов Общества отсутствуют.

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

В пункте 5.2 актуарного заключения приведено описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению:

- *«При проведении оценивания актуарием не было сделано дополнительных предположений о событиях, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.»*

К основным рискам неисполнения обязательств относятся рыночные риски, риски дефолта контрагентов, страховые и операционные риски. Компания производит оценку данных рисков на ежеквартальной основе в соответствии с требованиями и рекомендациями директивы Solvency II Directive (2009/138/EC). Управление данными рисками осуществляется путем выбора качественных инвестиционных активов, тщательными процедурами по выбору контрагентов, управления страховым портфелем путем постоянного следования политике андеррайтинга и управления лимитами по индивидуальным рискам при заключении договоров страхования, следованию внутренним нормам по управлению процессами с идентификацией операционных рисков и установлению внутренних контролей.

В связи с тем, что в настоящий момент портфель Общества находится в ран-оффе, новые договоры не заключаются, Общество фактически не может оказывать влияния на управление страховым риском или риском расторжений. То же касается и рыночного риска, поскольку в будущем новых размещений средств резервов в финансовые активы не планируется.

Основными рисками, управление которыми Общество может осуществлять, являются операционные риски и риски расходов. В связи с этим актуарий рекомендует осуществлять контроль именно за этими рисками.»

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, информация об основных рисках (рыночные риски, риски дефолта контрагентов, страховые и операционные риски), отраженная в пункте 5.2 актуарного заключения, соответствует деятельности Общества.

Приложение 1. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2 (ФСАД «Общие требования»);
- Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015, протокол № САДП-7, согл. Банком России 28.03.2016, № 06-51-3/2163 (ФСАД «Резервы по страхованию жизни»);
- 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, протокол № САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016 (ФСАД «Резервы по страхованию иному чем страхование жизни»);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014).

Приложение 2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении проверки актуарного заключения

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Документация по процессу резервирования в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни).
- 4) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за 2023 год.
- 5) Журнал договоров страхования – за отчетный период.
- 6) Журнал убытков - за отчетный период.
- 7) Журнал заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.
- 8) Сводная таблица учета расходов на ведение дел.
- 9) Отчётность по ОСБУ, составленная в соответствии с требованиями Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (утв. Банком России 28.12.2015 № 526-П) за 2023 год.
- 10) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У, Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У, Указанием Банка России от 25.10.2017 № 4584-У, Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У
- 11) Сведения об отсутствии в 2023 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 12) Описания страховых продуктов (включая информацию о произошедших изменениях).
- 13) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положениями о формировании страховых резервов.
- 14) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за отчетный период
- 15) Журнал действующих страховых договоров страхования жизни за отчетный период.
- 16) Актуарное оценивание по итогам 2023 года: ООО «СК «Райффайзен Лайф»
- 17) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату (форма 0420154).
- 18) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты.

**Приложение 3. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой организации**

**Актуарное заключение
по итогам проведения обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой организации за 2023
год**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»**

Ответственный актуарий: Филиппов В.Б.

Дата составления: 22 февраля 2024 года

Оглавление

1. Сведения об актуарии	4
2. Сведения об организации.....	4
3.1 Состав страховых резервов	6
3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении актуарного оценивания.....	7
3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	7
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по учетным группам	8
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания.....	9
3.6 Обоснование выбора и описание методов расчета страховых резервов.....	10
Методы расчета денежного потока премий (ДПП) и денежного потока убытков (ДПУ)	10
Методы расчета рискованной маржи (РМУ, РМП).....	11
Методы расчета страховых резервов	11
3.7 Обоснование выбора и описание методов расчета доли перестраховщиков в страховых резервах	11
Виды и существенные условия договоров перестрахования.....	11
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	11
4. Результаты расчетов.....	12
4.1 Результаты расчета страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах	12
4.2 Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	12
4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков для осуществления страховых выплат	12
4.4 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	13
5. Выводы, рекомендации и иная информация	13
5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	13
5.2 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	13

5.3 Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	14
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

1. Сведения об актуарии

1.1	Фамилия, имя, отчество	Филиппов Владимир Борисович
1.2	Регистрационный номер	Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №78
1.3	Наименование саморегулируемой организации актуариев	Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.
1.4	Основание осуществления актуарной деятельности	Дополнительное соглашение № 1 от 24.01.2024 к Рамочному договору возмездного оказания услуг от 02.10.2023 г., заключенное между ООО «СК «Райффайзен Лайф» и актуарием. В течение девяти месяцев с января по сентябрь 2023 г. действовал трудовой договор между ООО «СК «Райффайзен Лайф» и актуарием, в рамках которого проводилась процедура обязательного актуарного оценивания за 2022 год. С октября 2023 г. отсутствовал трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме вышеуказанного рамочного договора) между актуарием и ООО «СК «Райффайзен Лайф».
1.5	Данные об аттестации ответственного актуария	Свидетельство об аттестации № 2020-03-13 от 26.03.2020.

2. Сведения об организации

2.1	Полное наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф».
2.2	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	4179
2.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7704719732
2.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	(не указывается)
2.5	Место нахождения	(не указывается)
2.6	Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности	Лицензия СЛ № 4179, выданная 11 августа 2015 года Центральным Банком Российской Федерации на осуществление операций по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни;

Лицензии СЖ № 4179, выданная 11 августа
2015 года на осуществление операций по
добровольному страхованию жизни.

Сведения об актуарном оценивании

Настоящий документ является актуарным заключением, составленным по итогам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» за 2023 год (далее – Актуарное заключение) в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата составления актуарного заключения 22 февраля 2024 г. на отчетную дату 31.12.2023.

При подготовке актуарного заключения актуарий руководствовался федеральными стандартами актуарной деятельности:

- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации",
- Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования",
- Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации",
- Федеральным стандартом актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938),
- Федеральным стандартом актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни" (утвержден Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7, согласован Банком России 28 марта 2016 года № 06-51-3/2163),
- Федеральным стандартом актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни" (утвержден Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласован Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016) - в части договоров, по которым могут произойти страховые убытки, за

исключением убытков по риску дожития, или в части краткосрочных договоров страхования (сроком действия менее 5 лет);

- Федеральным стандартом актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств", утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21 мая 2018 года, №06-52-4/3659,
- Указанием 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 представления и опубликования",

а также стандартами, утвержденными Ассоциацией Гильдия Актуариев, применимыми для целей проведения процедуры обязательного актуарного оценивания.

3.1 Состав страховых резервов

Общество формирует следующие страховые резервы в соответствии с регуляторными требованиями:

1. Резерв премий (далее РП), включая
 - а. Денежный поток премий (далее ДПП)
 - б. Рисксовая маржа премий (далее РМП)
2. Резерв убытков (далее РУ), включая
 - а. Денежный поток убытков (далее ДПУ)
 - б. Рисксовая маржа убытков (далее РМУ)

Общество не формирует резерв инвестиционных обязательств в связи с отсутствием договоров, относящихся к учётной группе 19.

Общество не формирует резерв по прямому возмещению убытков в связи с отсутствием лицензии на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Общество не формирует стабилизационный резерв.

В связи с нематериальностью доли перестраховщиков в резервах по сравнению с обязательствами Общества (размером резервов) и на основании Положения о формировании страховых резервов, доля перестраховщиков признается в нулевой величине. Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам, признаваемым передающими страховой риск, включая ДДПП и ДДПУ также признается равной нулю.

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

№пп	Источник данных
1.	Журналы договоров страхования за 2023 год
2.	Журналы оплаченных убытков за 2023 год
3.	Журналы расторжений (информация о досрочно расторгнутых и досрочно расторгнутых, но не оплаченных по состоянию на 31 декабря 2023 года, договорах);
4.	Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2023 год
5.	Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2023
6.	Формы бухгалтерского учета ОСБУ по состоянию на 31.12.2023 0420125 - 0420128 0420154 - 0420156
7.	Актuarное заключение к отчетности на 31.12.2022, в т.ч. все материалы, использованные при процедуре обязательного актуарного оценивания на 31.12.2022, включающие исходные данные, расчеты, контрольные процедуры
8.	Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за 2023 год
9.	Учетная политика Общества
10.	Положение о формировании страховых резервов для определения финансовой устойчивости и платежеспособности (далее Положение Общества)
11.	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, для целей бухгалтерского учёта
12.	Правила страхования, полисные условия, договоры перестрахования
13.	Структура перестраховочной защиты в 2023 году
14.	Данные об административных расходах компании за период 2023 г.
15.	Бюджет 2024-2028 гг.

Актuarий проводил процедуру обязательного актуарного оценивания за 2022 год, в связи с чем ему была доступна вся информация, предоставленная для этой цели, и, соответственно указанная информация была обработана и проверена ранее.

Актuarий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных

При проведении работы задачей Ответственного актуария не являлась сплошная проверка всех данных на предмет их полноты и корректности.

При этом для целей подтверждения корректности и полноты данных были сделаны следующие проверки:

- по видам страхования, наиболее существенным с точки зрения величины резервов (учётные группы 18, 20) в договорном разрезе выполнена сверка изменения размера страхового резерва за отчётный период с размером полученной страховой премии и, при ненулевом размере, размером заявленного или выплаченного размера страховой выплаты (или выкупной суммы);
- данная сверка позволяет провести сравнение изменения резерва за отчётный период с данными бухгалтерского учёта о размере начисленной страховой премии и произведённой страховой выплаты или произведённой выплаты выкупной суммы;
- также в рамках данной сверки проверяется динамика и резервов премий, и резервов убытков по каждому отдельному договору, что в том числе позволяет верифицировать отсутствие дублирования по одному договору резерва премии и резерва убытка, а также обратное: что хотя бы один из резервов сформирован (или произведена выплата).

По итогам вышеперечисленных проверок расхождения отсутствуют. В связи с этим актуарием сделан вывод, что полученные данные отвечают требованиям согласованности, полноты и достоверности, и могут быть использованы при проведении процедуры обязательного актуарного оценивания. Какие-либо недостатки в данных, препятствующие проведению расчетов, не выявлены.

Процедуры корректировки данных не производились.

Дополнительно после завершения расчетов актуарий произвел сверку общей суммы страховых резервов, представленной в проекте форм 0420154 (раздел 1), 0420155 (подраздел 1.1), 0420154 (раздел 1). Данные соответствуют показателям, указанным в разделе 4 настоящего актуарного заключения.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по учетным группам

В соответствии с Правилами формирования страховых резервов, для целей расчета страховых резервов договоры относятся к следующим учетным группам:

Учетная группа	Риски, предусмотренные договором
1	«Добровольное медицинское страхование» К учетной группе 1 относятся риски договоров страхования, где объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации

	и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование)
2.1	«Страхование от несчастных случаев и болезней» К учётной группе 2.1 относятся договоры страхования и риски, объектами страхования по которым могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).
18	«Накопительное страхование жизни» К учётной группе 18 относятся договоры страхования (страховые риски), объектами страхования по которым могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока, либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни), с осуществлением единовременных выплат.
20	«Пенсионное страхование» К учётной группе 20 относятся договоры страхования жизни с условием периодических страховых выплат.
21	«Прочее страхование жизни» К учётной группе 21 относятся договоры страхования жизни, кроме договоров страхования, относящихся к учётным группам 18, 20.

Общество не осуществляет входящее перестрахование.

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания

Предположения для целей актуарного оценивания выбирались следующим образом:

- Предположения о вероятности смертности и инвалидности по учётным группам 18, 20, 21: основаны на статистике Общества, начиная с момента запуска соответствующих продуктов накопительного страхования жизни или кредитного страхования.

Они установлены на уровне 35% по продуктам кредитного страхования и 15%-20% по продуктам накопительного страхования жизни и аннуитетам (в процентах от вероятности смерти или инвалидности по таблицам, применявшимся для расчётов тарифов).

- Предположения о вероятности расторжений и переводах в оплаченные по накопительному страхованию жизни и аннуитетным программам установлены на основании статистики за 2021-2023 годы.
- Предположения о вероятности расторжений по программам кредитного страхования жизни установлены на основании статистики за 2021-2023 годы.

- Коэффициент убыточности и коэффициент расходов для программ, перечисленным в пунктах 4.3.8 – 4.3.13 Положения Общества, определялись как среднее значение фактических коэффициентов убыточности за 2021-2022 годы.
- Предположения об административных расходах установлены на основании плановых расходов на 2024-2028 годы, отнесённых к отдельным учетным группам на основании управленческой отчётности и анализа затрачиваемого времени сотрудников и других ресурсов на сопровождение той или иной учетной группы, а также количества договоров в действующем портфеле, с целью определения среднегодового размера расходов на один договор.
- Затраты на персонал, ответственный за урегулирование убытков, включены в расходы на ведение дела. Прямые расходы на урегулирование убытков отсутствуют.
- Предположение об инфляции установлено исключительно экспертным мнением. В качестве косвенных источников для установления данного предположения использовались а) консенсус-прогноз по результатам опроса, проведенного Институтом «Центр развития» НИУ «Высшая школа экономики» на 2023-2029 годы и б) информация о спредах между ОФЗ-ИН (ОФЗ с индексируемым номиналом) и стандартными ОФЗ. Ставка инфляции установлена в размере 6,25% на 2024 год и 5,5% на 2025 год и далее (форвардные).

Комиссии, уплачиваемые посредникам за заключение договоров, не являются предположениями, поскольку заранее определены в договорах с таковыми посредниками и являются однозначно известными на момент расчётов параметрами.

3.6 Обоснование выбора и описание методов расчета страховых резервов

Методы расчета денежного потока премий (ДПП) и денежного потока убытков (ДПУ)

По видам страхования жизни методы, применяемые для расчёта ДПП и ДПУ, установлены Положением 781-П и конкретизированы в Положении Общества по каждой программе отдельно.

По видам страхования иного, чем страхование жизни, в Положении Общества также конкретизируется подход к расчёту ДПП и определяется выбор единственно применяемого метода расчёта ДПУ.

Расчёты ДПП по программам, перечисленным в пунктах 4.3.8 – 4.3.13 Положения Общества (программы страхования, иного чем страхование жизни, не имеющие рисков страхования жизни) произведены по той же методике, что и расчёт РНП методом *pro rata temporis*, установленным «Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, для целей бухгалтерского учёта», с учетом корректировки на коэффициент убыточности и коэффициент расходов. Эффект от дисконтирования не учитывался, так как не является материальным.

Методы расчета рисковой маржи (РМУ, РМП)

Вспомогательная величина РМ, величина рисковой маржи в резерве премий (РМП) и величина рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) рассчитываются согласно Положению Общества и Приложению 5 к Положению Банка России от 16.11.2021 № 781-П, и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П. Дополнительное обоснование выбора и описание методов расчета не требуется.

Методы расчета страховых резервов

Величина резерва премий по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПП и величины рисковой маржи в резерве премий (РМП) по соответствующей учетной группе.

Величина резерва убытков по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПУ и величины рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) по соответствующей учетной группе.

3.7 Обоснование выбора и описание методов расчета доли перестраховщиков в страховых резервах

Виды и существенные условия договоров перестрахования

Портфель договоров исходящего перестрахования Общества имеет следующую структуру:

- Облигаторное квотное перестрахование,
- Облигаторное непропорциональное перестрахование (квотно-эксцедентное),
- Облигаторное пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм.

По всем договорам перестраховщиком является АО РНПК.

Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования не предусмотрена.

Согласно Положению о формировании резервов Общество признает долю перестраховщиков равной нулю по причине ее нематериальности в резервах по сравнению с обязательствами и величина ОДП не определяется.

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

Страховщик не оценивает денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, в связи с отсутствием лицензии на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхование средств наземного транспорта.

4. Результаты расчетов

4.1 Результаты расчета страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах

Результаты расчета страховых резервов представлены в таблице (в тыс. рублей):

Уч.группа	1 - ДМС	2 - НС	18 - НСЖ	20 - аннуитеты	21 - прочее СЖ	Итого
Резерв премий	638	129 153	13 197 849	170 627	1 301 972	14 800 239
ДПП	516	104 562	10684963	138 139	1 054 075	11 982 256
РМП	121	24 591	2512886	32 488	247 897	2 817 983
Резерв убытков	0	23 330	1 659 104	4 285	304 793	1 991 512
ДПУ	0	18 888	1343209	3 469	246 760	1 612 326
РМУ	0	4 442	315895	816	58 033	379 186
РИО	0	0	0	0	0	0
Страховые резервы, Всего	638	152 484	14 856 953	174 912	1 606 764	16 791 751

Результаты изменения показателей не приводятся согласно разъяснению Банка России (информационное письмо от 02.02.2024 №53-9-3/103 о требованиях к актуарному заключению).

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

В связи с тем, что Общество признает долю перестраховщиков равной нулю по причине ее нематериальности в резервах по сравнению с обязательствами, величина ОДП не определяется.

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков для осуществления страховых выплат

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков не приводятся согласно разъяснению Банка России (информационное письмо от 02.02.2024 №53-9-3/103 о требованиях к актуарному заключению).

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

Общество не заключает договоры автострахования, поэтому не оценивает будущие поступления по суброгациям и регрессам.

5. Выводы, рекомендации и иная информация

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

По состоянию на 31.12.2023г. резерв премий и резерв убытков сформированы в соответствии с требованиями Положения 781-П и Положением Общества.

Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам исходящего перестрахования принята в нулевом размере исходя из соображений существенности и в соответствии с Положением Общества.

Общество отразило в отчетности данные по страховым резервам, доли перестраховщиков в страховых резервах, которые соответствуют настоящему актуарному заключению.

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

При проведении данного оценивания актуарием не было сделано дополнительных предположений о событиях, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

К основным рискам неисполнения обязательств относятся рыночные риски, риски дефолта контрагентов, страховые и операционные риски. Компания производит оценку данных рисков на ежеквартальной основе в соответствии с требованиями и рекомендациями директивы Solvency II Directive (2009/138/EC). Управление данными рисками осуществляется путем выбора качественных инвестиционных активов, тщательными процедурами по выбору контрагентов, управления страховым портфелем путем постоянного следования политике андеррайтинга и управления лимитами по индивидуальным рискам при заключении договоров страхования, следованию внутренним нормам по управлению процессами с идентификацией операционных рисков и установлению внутренних контролей.

В связи с тем, что в настоящий момент портфель Общества находится в ран-оффе, новые договоры не заключаются, Общество фактически не может оказывать влияния на

управление страховым риском или риском расторжений. То же касается и рыночного риска, поскольку в будущем новых размещений средств резервов в финансовые активы не планируется.

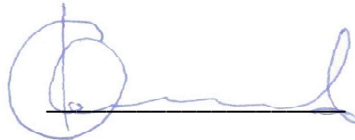
Основными рисками, управление которыми Общество может осуществлять, являются операционные риски и риски расходов. В связи с этим актуарий рекомендует осуществлять контроль именно за этими рисками.

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

Проверка расчета показателя ЭНП не вошла в объем работ по проведенному актуарному оцениванию. Величина ЭНП по состоянию на 31.12.2023 оценивается в размере 3 111 516 тыс. рублей.

Отчет составлен

Ответственный актуарий

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large circular initial followed by a long, flowing cursive name.

В. Б. Филиппов