



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
страховой организации ООО «Страховая Компания Чабб
Жизнь» за 2024 год

Ответственный актуарий: Ольшанский К. А.

Москва, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

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. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
2.1. Полное наименование организации.....	4
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	5
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	5
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.2.1. Характеристика данных.....	8
3.2.2. Ответственность Компании.....	10
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.....	10
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	11
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).....	11
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).....	13
3.6.1. Формирование денежных потоков.....	14
3.6.2. Резерв премий.....	15
3.6.3. Резерв убытков.....	15
3.6.3. Резерв выплат по ПВУ.....	Error! Bookmark not defined.
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)	17
3.7.1. Оценка доли перестраховщиков	17
3.7.2. Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования.....	Error! Bookmark not defined.
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	18
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	18
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, ПО ВИДАМ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ С ОТРАЖЕНИЕМ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВОЙ МРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	18
РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ, А ТАКЖЕ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМЫМ (НЕ ПРИЗНАВАЕМЫМ) ПЕРЕДАЮЩИМИ СТРАХОВОЙ РИСК, С ОТРАЖЕНИЕМ КОРРЕКТИРОВКИ НА РИСК НЕПЛАТЕЖА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	18
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК.	19
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.	19
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	20
5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	20
5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	20
5.2. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.	21
5.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.....	21

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Ольшанский Кирилл Александрович.

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

85

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

«Ассоциация гильдия актуариев».

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

Актуарное оценивание производится на основании договора о проведении обязательного актуарного оценивания № 3 - 2024 от 24.12.2024.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ).

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.

Прошел аттестацию по направлению добровольное страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 8/2021 от 30.12.2021.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»

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

3998

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7704798036

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

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 3998 от 28.09.2022.
- Добровольное страхование жизни, СЖ № 3998 от 28.09.2022.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2024 года.

Дата составления актуарного заключения:

17 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», утвержденным Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014

- Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

Также использовались следующие методические рекомендации Ассоциации Гильдия Актуариев:

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

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

3.2.1. Характеристика данных

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные Компанией:

- Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).
- 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.
- 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 на отчетную дату, включая расчетный excel-файл.
- 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).
- Журналы учета договоров страхования, а также журналы учета договоров перестрахования за 2020 - 2024 гг. Данные были предоставлены в разбивке по кварталам/месяцам начисления и по головному офису / филиалам / входящему перестрахованию в разрезе индивидуальных договоров страхования и

перестрахования с идентификацией вида страхования (в классификации Компании) и информацией о комиссионном вознаграждении;

- Журналы учета убытков (страховых выплат, заявленных, но неурегулированных убытков) и досрочно прекращенных договоров, а также журналы учета доли перестраховщика в страховых выплатах и в заявленных, но неурегулированных убытках за период 2020 - 2024 гг.

Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации Компании);

- Данные о расходах на обслуживание действующих договоров страхования, данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2020 – 2024 годы;
- Данные относительно дебиторской задолженности по договорам страхования;
- Также компанией были предоставлены данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, РНР, ОАД, ОАР, Оценка поступлений по суброгациям и ГОТС, ДПП, ДПУ, РПВУ, РМП, РМУ, ДПУф, СР, Стабилизационный резерв) на конец каждого квартала 2024 года, рассчитанные согласно требованиям Положения № 781-п и требованиям ОСБУ/МСФО;
- 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;
- Данные форм бухгалтерской отчетности по ОСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2024 г;
- Учетная политика Компании согласно стандартам ОСБУ на 2024 год;
- Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии с статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.

Документированное описание процесса подготовки данных и расчёта резервов, а также их проверки на адекватность Компанией предоставлено не было.

3.2.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность 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:

- 1) Начисленные премии по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию за 2024 год были сверены с регистрами учета по счетам 71403/71404 по соответствующим символам ОФР. Разниц выявлено не было.
- 2) Произведенные выплаты, и доля перестраховщиков по данным в журналах Компании за 2024 год были сверены с регистрами учета по счетам 71409/71410 по соответствующим символам ОФР. Разниц выявлено не было.

- 3) Данные по расходам на сопровождение договоров страхования в разбивке по видам расходов были сверены с ОСВ по расходам. Разниц выявлено не было.
- 4) Также от Компании была получена информация об отсутствии комиссионного вознаграждения в 2024 году и об отсутствии расходов на урегулирование убытков. Эта информация была подтверждена по данным бухгалтерского учета.

В ходе проведенных проверок предоставленных данных не было выявлено расхождений. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

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

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

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

На 31.12.2024 использовалось следующее разбиение на резервные группы:

Группа	Виды страхования
2.1. НС	Страхование от несчастных случаев и болезней

Выделение дополнительных учетных групп не производилось.

Действующие договоры по страхованию жизни в портфеле Компании отсутствуют.

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

В силу отсутствия собственной статистики, коэффициент убыточности для резервной группы НС был использован в размере среднерыночного значения по фактическим данным ЦБ.

- Уровень расходов

Для выбора расходов на сопровождение была проанализирована структура плановых расходов Компании на следующий год, в которой были выделены статьи, связанные с сопровождением договоров страхования и исполнением обязательств по действующему портфелю.

Основные статьи, относящиеся к сопровождению страхового портфеля Компании – это расходы на персонал, занимающийся сопровождением договоров страхования, доля аренды и расходов на оплату услуг связи, телекоммуникационных и ИТ систем. В силу размера портфеля, а также штата Компании, была запрошена и предоставлена информация о распределении рабочего времени сотрудников на деятельность по страхованию. На основе этих данных была определена доля расходов по указанным выше статьям, относящаяся к расходам на сопровождение страхового портфеля.

В силу отсутствия у Компании значимого собственного опыта урегулированных убытков за последние годы, Ответственный актуарий

использовал как оценку известные ему данные других сравнимых по размеру бизнеса страховых компаний.

- Уровень расторжений

В Компании не было расторжений договоров страхования в течении нескольких лет, поэтому уровень ожидаемых расторжений был принят нулевым.

В силу ограниченного собственного опыта Компании по урегулированию убытков за последние годы (за последние пять лет имеется только одна страховая выплата), Ответственный актуарий использовал как оценку известные ему данные других сравнимых по размеру бизнеса страховых компаний.

При формировании денежных потоков для расчета страховых резервов были использованы следующие параметры:

Учетная группа	Убыточность	Уровень косвенных расходов	Уровень расходов на урегулирование претензий	Уровень расторжений
2.1 НС	24,38%	235,65%	1%	0%

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. В ходе составления актуарного заключения Ответственный актуарий произвел независимые оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в них средствами

самостоятельно разработанных инструментов. В связи с этим Ответственным актуарием были приняты в качестве итоговых результатов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них результаты, полученные в ходе самостоятельного расчета.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- Резерв Премий (РП). Представляет собой оценку на Отчетную 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 Убытков (РУ). Представляет собой оценку на Отчетную дату стоимости обязательств Компании, возникших в связи с произошедшими на Отчетную дату по учитываемым в расчете договорам страхования страховыми случаями или событиями, инициирующими страховой случай.

3.6.1. Формирование денежных потоков

Для оценки денежных потоков по каждой учетной группе, в которой имеются действующие или завершенные в последние пять лет договоры страхования строится прогноз денежных потоков страховщика по таким договорам страхования, относящимся к ней. 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.

При расчете страховых резервов применяется дисконтирование денежных потоков в соответствии с требованиями Положения № 781-п, ставка которого определяется исходя из кривой бескупонной доходности на отчетную дату по валюте, в которой делается расчет по учетной группе (рубли) и на 10 дней, предшествующих ей.

Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, в Компании отсутствуют.

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 Отчетной дате стоимость следующих денежных потоков по договору страхования, возникающих после Отчетной даты:

- по оплате страховой премии, срок платежа по которым не позднее верхней границы соответствующего договора страхования;
- по осуществлению страховых выплат по страховым случаям;
- по оплате расходов на урегулирование убытков по страховым случаям;
- по осуществлению расходов на ведение дела;

При формировании денежных потоков 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.

Формирование потоков для расчета резерва премий производится путем применения процентов, относящихся к денежным потокам каждого вида (будущие выплаты, будущие суброгации, прямые и косвенные расходы на убытки, расходы на сопровождение, потоки по будущим расторжениям) к заработанной премии в будущие кварталы по действующему на отчетную дату портфелю договоров страхования. Данные величины распределяются по будущим ожидаемым периодам исходя из разницы факторов запаздывания, рассчитанных при определении величины резерва убытков, и дисконтируются на отчетную дату.

3.6.3. Резерв убытков

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

Оценка ДПУ осуществлена по следующей формуле:

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

$\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

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.

Учитывая малый размер портфеля, Компанией были получены письма – подтверждения от каждого из страхователей – физических лиц об отсутствии страховых случаев по застрахованным по состоянию на 31.12.2024 (письма были получены Компанией в середине января). В этой связи, учитывая отсутствие заявленных на дату расчета резерва убытков, наступивших до отчетной даты, а также традиционно короткий срок заявления убытков по индивидуальным и групповым договорам страхования несчастных случаев и болезней, формирование ненулевого $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ представляется нецелесообразным.

3.6.4. 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:

$$PM_i = \frac{ДПП_i - ДДПП_i}{\sum(ДПП_j - ДДПП_j) + \sum(ДПУ_j - ДДПУ_j)} \times PM,$$

$$PMU_i = \frac{ДПУ_i - ДДПУ_i}{\sum(ДПП_j - ДДПП_j) + \sum(ДПУ_j - ДДПУ_j)} \times PM, \quad \text{где}$$

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
- показатель ЭНП оценен в размере, предоставленном Компанией.

Имеющиеся в наличии данные по всем резервным группам были признаны адекватными для формирования денежных потоков для расчета резерва убытков.

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)

3.6.1. Оценка доли перестраховщиков

В Компании отсутствуют действующие на отчетную дату договоры перестрахования и не планируется заключение новых договоров, в этой связи доля перестраховщиков в резерве премий и резерве убытков не формировалась.

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 (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

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

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

Учетная группа	Вид резерва	Страховой резерв	Доля перестрах. в страховом резерве	Страховой резерв	Доля перестрах. в страховом резерве	Изменени е резерва	Изменени е доли
		31.12.2023		31.12.24		2024	2024

2.1 НС	Резерв премий	657	152	197	0	460	152
	ДПП	655	152	195	0	460	152
	РМП	2		2		0	
	Резерв убытков	0	0	0	0	0	0
	в						
	ДПУ	0	0	0	0	0	0
	РМУ	0		0		0	
	Итого	657	152	197	0	460	152

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

В Компании нет непропорциональных договоров перестрахования, передающих страховой риск. В связи с этим, расчет величины ОДП не производился.

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

Результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2023 по учетным группам

Учетная группа 2	31.12.2023
резерв убытков на прошлую отчетную дату	0
выплаты нарастающим итогом	0
31.12.2024	
резервы убытков на конец года	
31.12.2024	0
Расходы на урегулирование убытков	
31.12.2024	0
избыток/недостаток	0
избыток/недостаток в %	0%

Единственная страховая выплата Компании, состоявшаяся в 2024 году, относится к страховому случаю 2024 года и не влияет на ретроспективный анализ резерва убытков, сформированных на прошлую отчетную дату.

Учитывая малый портфель Компании и видимую быстроту заявления убытков, используемая нулевая оценка резерва состоявшихся убытков является по мнению Ответственного актуария, обоснованной.

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, выбранные Компанией, 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, предоставленных Компанией для актуарного оценивания, каких-либо существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению ответственного актуария сумма сформированных и отраженных в п.4.1 настоящего документа регуляторных резервов на отчетную дату корректна.

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

Рисков неисполнения обязательств Компании не выявлено.

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

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



Ответственный актуарий:

Ольшанский К.А.