

**Актuarное заключение**  
по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности  
ООО «ППФ Страхование жизни»  
за 2024 год

Ответственный актуарий: Шалбузов К.Д.  
Дата составления: 21 февраля 2025 года

## СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	3
2. СВЕДЕНИЯ О ЗАКАЗЧИКЕ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ .....	5
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	12
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....	17

## **1. Сведения об ответственном актуарии**

### 1.1. Фамилия, имя, отчество

Шалбузов Камиль Джавидович.

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

№ 119.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

### 1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Ответственный актуарий осуществляет актуарную деятельность на основании трудового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, иных трудовых соглашений (в том числе договоров гражданско-правового характера) между ответственным актуарием и организацией не заключалось.

### 1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Протокол аттестационной комиссии Ассоциации Гильдия Актуариев № 26/2019 от 18.12.2019 об аттестации на звание ответственного актуария по направлению «добровольное страхование жизни».

## **2. Сведения о заказчике актуарного оценивания**

### 2.1. Полное наименование организации

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

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

3609.

### 2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7744001803.

### 2.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество осуществляло деятельность на основании лицензии на осуществление страхования СЖ № 3609 от 27 января 2017 года (добровольное страхование жизни) и лицензии на осуществление страхования СЛ № 3609 от 27 января 2017 года (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни).

### 3. Сведения об актуарном оценивании

#### 3.1. Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Для проведения актуарного оценивания ответственный актуарий получил от Общества следующие данные:

1. Журналы договоров страхования по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024, включая данные о расторгнутых ранее договорах.
2. Журналы убытков по состоянию на 31.12.2024, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2024 года и ранее.
3. Журнал выкупных сумм по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2024, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2024 года и ранее.
4. Журналы резервов по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2024.
5. Журналы резервов по страхованию иному, чем страхование жизни по состоянию на 31.12.2024.
6. Журналы начисленной премии за 2024 год.
7. Правила страхования, действовавшие в 2024 году и действующие по состоянию на 31.12.2024.
8. Методики расчета тарифных ставок, действовавшие в 2024 году и действующие по состоянию на 31.12.2024.
9. Политика андеррайтинга, действовавшая в 2024 году и действующая по состоянию на 31.12.2024.
10. Положения о расчете резервов по видам страхования, действовавшие в 2024 году и действующие по состоянию на 31.12.2024.
11. Данные о расходах Общества за 2024 год.
12. Данные финансовой отчетности Общества за 2024 год и по состоянию на 31.12.2024.

#### 3.2. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов

При проведении работы задачей ответственного актуария не являлась сплошная проверка всех данных на предмет их полноты и корректности, при этом перед проведением актуарного оценивания ответственный актуарий убедился, что предоставленные Обществом данные позволяют проводить анализ в разрезах, необходимых для проведения актуарного оценивания. В частности, журналы договоров содержат данные о расторгнутых договорах, необходимые для определения предположений об уровне расторжений в будущем. Журналы убытков содержат данные о заявленных убытках и выплатах, необходимые для определения предположений об убыточности и развитии убытков. Кроме этого, ответственный актуарий провел следующие контрольные процедуры с целью выявления существенных ошибок и расхождений в данных:

1. Сверил журналы договоров по состоянию на 31.12.2024 с журналами договоров по состоянию на 31.12.2023. Выявленные расхождения по страхованию жизни объясняются изменениями условий договоров по требованию страхователей, а также расторжениями и переводами в оплаченный после окончания льготного периода для оплаты очередного взноса. Других расхождений не выявлено.

### 3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

#### 3.2. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов (продолжение)

2. Выборочно проверил данные договоров с максимальными страховыми суммами и премиями. Ошибок не выявлено.
3. Выборочно проверил начисления премии на соответствие данным журналов договоров. Ошибок не выявлено.
4. Сверил суммы начисленной премии с данными бухгалтерского учета. Расхождений не выявлено.
5. Выборочно проверил выплаты убытков на соответствие данным журналов договоров. Ошибок не выявлено.
6. Сверил суммы выплат по убыткам и расторжениям (выкупные суммы) с данными бухгалтерского учета. Расхождений не выявлено.
7. Провел ретроспективное моделирование денежных потоков по страхованию жизни на основе портфеля на 31.12.2023 с учетом фактически реализовавшихся в 2024 году параметров нового бизнеса, расходов, убыточности, расторжений и инвестиционного дохода. Результаты моделирования подтвердили согласованность прогнозируемых параметров портфеля с данными финансовой отчетности за 2024 год и фактическим портфелем по состоянию на 31.12.2024.
8. Провел независимый расчет резервов на основе данных журналов договоров с использованием моделей страховых продуктов. Существенных отклонений, указывающих на ошибки в расчете резервов, не выявлено.

По результатам проведенных проверок ответственный актуарий считает, что предоставленные Обществом данные являются полными, достоверными и непротиворечивыми.

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

Для целей актуарного оценивания договоры страхования были разделены на две группы:

1. страхование жизни,
2. страхование иное, чем страхование жизни.

В группу договоров страхования жизни были включены договоры страхования, тарифы по которым были рассчитаны с использованием таблиц смертности и заболеваемости. Договоры страхования, тарифный базис по которым включает предположение о доходности от инвестиций, были отнесены к числу договоров страхования жизни. Все договоры, предусматривающие риск дожития до определенного возраста, срока или события, были включены в группу договоров страхования жизни. Также к страхованию жизни были отнесены договоры пенсионного страхования, договоры страхования жизни с условием периодических страховых выплат, договоры на случай диагностирования смертельно опасных заболеваний и выделенные серии краткосрочных

### 3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

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

договоров страхования. Договоры страхования жизни в соответствии с Положением № 781-П были распределены по следующим учетным группам:

- учетная группа 18 «Накопительное страхование жизни»
- учетная группа 19 «Инвестиционное страхование жизни»
- учетная группа 20 «Пенсионное страхование»
- учетная группа 21 «Прочее страхование жизни»

Формирование дополнительных учетных групп не проводится, модель разделения не формируется.

В группу договоров страхования иного, чем страхование жизни, были включены остальные договоры, не удовлетворяющие вышеуказанным требованиям. Договоры страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с Положением № 781-П были распределены по следующим учетным группам:

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»
- учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»

#### 3.4. 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)

На основе информации, имеющейся на отчетную дату, определяются значения параметров, которые по состоянию на отчетную дату наилучшим образом отражают возможное будущее развитие поступлений, выплат и расходов по договорам страхования. Значения параметров устанавливаются в предположении, что Общество будет продолжать заключать новые договоры страхования и исполнять обязательства по ранее заключенным договорам страхования (базис продолжения деятельности).

1. Смертность определяется отдельно для мужчин, женщин и детей как определенный процент от тарифных вероятностей смерти на основе анализа смертности за последний отчетный период с учетом наблюдавшихся в прошлом и ожидаемых в будущем тенденций.
2. Заболеваемость определяется как определенный процент от тарифных вероятностей инвалидности, смертельно опасных заболеваний и т.д., либо как процент от соответствующей нетто-ставки, использовавшейся при тарификации.
3. Вероятности изменений по договорам страхования жизни (вероятности расторжений, перевода в оплаченный, индексации, смерти взрослого застрахованного, освобождения от оплаты взносов в связи с инвалидностью и прочих финансовых изменений, в том числе уменьшение и увеличение страховых сумм, подключение и отключения отдельных

### 3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

#### 3.4. 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) (продолжение)

программ и рисков) рассчитываются на основе фактических изменений по договорам с учетом наблюдаемых в прошлом и ожидаемых в будущем тенденций.

4. Ставки дисконтирования определяются в соответствии с пунктом 5.3.14 Положения № 781-П.
5. Ожидаемая в будущем доходность от инвестиций совпадает со ставками дисконтирования и определяется отдельно для каждой валюты. Доходность определяется отдельно для разных валют на основе форвардной ставки, соответствующей кривой безрисковой бескупонной доходности для этой валюты по состоянию на отчетную дату.
6. Инфляция расходов определяется с учетом ожидаемой в будущем инфляции.
7. Расходы состоят из расходов на заключение (аквизицию), расходов на сопровождение и расходов на исполнение обязательств по страховым случаям. Расходы делятся на прямые расходы, которые учитываются фиксированной суммой в основной валюте договора, и косвенные расходы, которые учитываются в процентах от премии/выплаты. Расходы на сопровождение также делятся на косвенные расходы по инвестиционной деятельности, которые учитываются в процентах от премии. Расходы рассчитываются исходя из предположения о том, что в будущем они будут не меньше, чем в отчетном году. Этот подход является консервативным, т.к. не предполагает уменьшения расходов за счет будущего роста портфеля.
8. Уровень убыточности по договорам страхования иного, чем страхование жизни, рассчитывается как отношение суммы оплаченных в рассматриваемом периоде убытков и изменения суммы заявленных, но еще неурегулированных убытков, за рассматриваемый период к сумме заработанной страховой премии за тот же период.

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

Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий, рассчитываемый как сумма показателей ДПП и РМП
- резерв убытков, рассчитываемый как сумма показателей ДПУ и РМУ

По договорам из учетной группы 19 приобретаются активы, риски изменения стоимости которых в соответствии с договорами страхования жизни возложены на выгодоприобретателей. Такие активы для целей расчета собственных средств (капитала) Общества не учитываются согласно пункту 1.2 Положения № 781-П. В связи с этим согласно пункту 5.3.5 Положения № 781-П резерв инвестиционных обязательств не формируется.

Стабилизационный резерв не формируется.



### 3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

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

Расчет показателей РМП и РМУ проводится по каждой учетной группе в соответствии с пунктом 5.3.8 Положения № 781-П.

Если какой-либо из показателей ДПП, ДПУ, РМ по какой-либо учетной группе принимает отрицательное значение, то этот показатель по такой учетной группе принимается равным нулю.

##### 3.5.1. Страхование жизни

Расчет показателя ДПП проводится по каждой учетной группе по страхованию жизни как приведенная стоимость следующих денежных потоков:

- Входящие денежные потоки
  - Денежные потоки по оплате страховой премии, срок платежа по которым наступает после отчетной даты и срок платежа по которым не позднее верхней границы соответствующего договора страхования
- Исходящие денежные потоки
  - Денежные потоки по осуществлению страховых выплат, по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты
  - Денежные потоки по осуществлению выплат выкупных сумм в связи с досрочным прекращением договоров страхования, расторгнутых после отчетной даты
  - Денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию)
  - Денежные потоки по осуществлению расходов на сопровождение договоров
  - Денежные потоки по оплате расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, наступившим после отчетной даты

Расчет показателя ДПУ проводится по каждой учетной группе по страхованию жизни как приведенная стоимость следующих денежных потоков:

- Входящие денежные потоки отсутствуют
- Исходящие денежные потоки
  - Денежные потоки по осуществлению страховых выплат, по страховым случаям, наступившим до отчетной даты
  - Денежные потоки по осуществлению выплат выкупных сумм в связи с досрочным прекращением договоров страхования, расторгнутых до отчетной даты
  - Денежные потоки по оплате расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, наступившим до отчетной даты

##### 3.5.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Расчет показателя ДПП проводится по каждой учетной группе по страхованию иному, чем страхование жизни как приведенная стоимость следующих денежных потоков:

- Входящие денежные потоки

### 3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

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

##### 3.5.2. Страхование иное, чем страхование жизни (продолжение)

- Денежные потоки по оплате страховой премии, срок платежа по которым наступает после отчетной даты и срок платежа не позднее верхней границы соответствующего договора страхования
- Исходящие денежные потоки
  - Денежные потоки по осуществлению страховых выплат, по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты
  - Денежные потоки по оплате расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты
  - Денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию)
  - Денежные потоки по осуществлению расходов на сопровождение договоров

Расчет показателя ДПУ по каждой учетной группе по страхованию иному, чем страхование жизни, проводится по следующей формуле (в соответствии с пунктом 5.5.3 Положения № 781-П):

$$\text{ДПУ} = \max\left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \max(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Phi} \times k) \times \left(1 + \max\left(\frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУВ}^{\text{НО}}}; 3\%\right)\right) - \text{ОРС}^{\Phi} \times k\right)$$

где

–  $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$  – неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости следующих денежных потоков:

- Входящие денежные потоки: отсутствуют
- Исходящие денежные потоки:
  - денежные потоки по осуществлению страховых выплат, по страховым случаям, наступившим до отчетной даты
  - денежные потоки по оплате расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, наступившим до отчетной даты

–  $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$  – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по оплате расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, наступившим до отчетной даты

–  $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$  – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по осуществлению страховых выплат, по страховым случаям, наступившим до отчетной даты

–  $\text{ДПУ}^{\Phi}$  – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с Приложением 3 Положения № 781-П

–  $\text{ОРС}^{\Phi}$  – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с Приложением 4 Положения № 781-П. По учетным группам 1 и 2.1 значение  $\text{ОРС}^{\Phi}$  равно нулю.

### 3. Сведения об актуарном оценивании (продолжение)

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

3.5.2. Страхование иное, чем страхование жизни (продолжение)

–  $k$  – коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с пунктом 5.5.4 Положения № 781-П

– ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 Приложения 3 Положения № 781-П

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

Общество не формирует долю перестраховщиков в страховых резервах. Денежные потоки и показатели, связанные с перестрахованием, принимаются равными нулю. Показатель ожидаемого дефицита перестраховщика принимается равным нулю.

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

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится ввиду специфики страхового портфеля Общества.

## 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 страховых резервов по страховому портфелю по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 в рублях.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Резерв премий, всего	4 499 593 235,08	10 402 356 780,73
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	1 288 083 084,58	3 125 257 152,19
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	3 211 510 150,50	7 277 099 628,54
Резерв убытков, всего	1 201 340 316,57	1 179 109 569,68
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	343 903 561,89	354 248 627,84
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	857 436 754,68	824 860 941,84
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>5 700 933 551,65</b>	<b>11 581 466 350,41</b>
<b>Из них ЭНП:</b>	<b>3 955 379 136,64</b>	<b>7 921 594 928,44</b>

Результаты актуарного оценивания страховых резервов по видам страховых резервов по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 в рублях.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<b>Страхование жизни</b>		
Резерв премий, всего	4 418 971 465,56	10 308 952 761,70
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	1 265 003 767,82	3 097 195 090,42
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	3 153 967 697,74	7 211 757 671,28
Резерв убытков, всего	1 168 609 356,78	1 140 689 170,49
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	334 533 782,57	342 705 702,53
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	834 075 574,21	797 983 467,96
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>5 587 580 822,34</b>	<b>11 449 641 932,19</b>
<b>Страхование иное, чем страхование жизни</b>		
Резерв премий, всего	80 621 769,52	93 404 019,03
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	23 079 316,76	28 062 061,77
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	57 542 452,76	65 341 957,26
Резерв убытков, всего	32 730 959,79	38 420 399,19
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	9 369 779,32	11 542 925,31
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	23 361 180,47	26 877 473,88
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>113 352 729,31</b>	<b>131 824 418,22</b>

#### 4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

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. (продолжение)

##### 4.1.1. Страхование жизни

Результаты актуарного оценивания страховых резервов по учетным группам страхования жизни по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 в рублях.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<b>18 - накопительное страхование жизни</b>		
Резерв премий, всего	4 199 126 801,76	8 982 580 055,93
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	1 202 069 591,80	2 698 703 107,06
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	2 997 057 209,96	6 283 876 948,87
Резерв убытков, всего	547 053 604,36	538 339 857,49
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	156 603 154,40	161 737 433,68
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	390 450 449,96	376 602 423,81
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>4 746 180 406,12</b>	<b>9 520 919 913,42</b>
<b>19 - инвестиционное страхование жизни</b>		
Резерв премий, всего	219 844 663,80	252 195 680,66
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	62 934 176,02	75 769 017,67
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	156 910 487,78	176 426 662,99
Резерв убытков, всего	5 025 615,57	7 448 672,27
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	1 438 665,69	2 237 859,82
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	3 586 949,88	5 210 812,45
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>224 870 279,37</b>	<b>259 644 352,93</b>
<b>20 - пенсионное страхование</b>		
Резерв премий, всего	–	1 074 177 025,11
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	–	322 722 965,69
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	–	751 454 059,42
Резерв убытков, всего	198 741 735,17	201 804 265,26
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	56 893 113,20	60 629 551,23
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	141 848 621,97	141 174 714,03
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>198 741 735,17</b>	<b>1 275 981 290,37</b>
<b>21 - прочее страхование жизни</b>		
Резерв премий, всего	–	–
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	–	–
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	–	–
Резерв убытков, всего	417 788 401,68	393 096 375,47
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	119 598 849,28	118 100 857,80
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	298 189 552,40	274 995 517,67
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>417 788 401,68</b>	<b>393 096 375,47</b>

#### 4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

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. (продолжение)

##### 4.1.2. Страхование иное, чем страхование жизни

Результаты актуарного оценивания страховых резервов по учетным группам страхования иного, чем страхование жизни по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 в рублях.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<b>1 - добровольное медицинское страхование</b>		
Резерв премий, всего	2 005 417,63	1 479 488,41
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	574 084,01	444 493,67
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	1 431 333,62	1 034 994,74
Резерв убытков, всего	409 799,63	346 038,36
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	117 311,93	103 962,87
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	292 487,70	242 075,49
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>2 415 217,26</b>	<b>1 825 526,77</b>
<b>2.1 - страхование от несчастных случаев и болезней</b>		
Резерв премий, всего	78 616 351,89	91 924 530,62
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	22 505 232,75	27 617 568,10
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	56 111 119,14	64 306 962,52
Резерв убытков, всего	32 321 160,16	38 074 360,83
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	9 252 467,39	11 438 962,44
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	23 068 692,77	26 635 398,39
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>110 937 512,05</b>	<b>129 998 891,45</b>

4.1.3. 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.

Общество не формирует долю перестраховщиков в страховых резервах.

#### 4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)

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

Общество не формирует долю перестраховщиков в страховых резервах. Показатель ожидаемого дефицита перестраховщика принимается равным нулю.

##### 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.

Ниже приведены результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков за 2024 г. Резерв убытков по страхованию жизни не включает оценку обязательств по выплате выкупных сумм. Выплаты по страхованию жизни не включают выплаты выкупных сумм.

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по страховому портфелю и учетным группам страхования жизни за 2024 год в рублях.

	2024 г.
<b>Резерв убытков на урегулирование убытков на 1 января</b>	<b>341 742 194,28</b>
Выплаты в течение года в связи со страховыми случаями по событиям до 1 января	(256 464 260,99)
<b>Резерв убытков на 31 декабря по событиям до 1 января</b>	<b>91 255 657,24</b>
<b>Избыток / (дефицит) резерва убытков на 1 января</b>	<b>(5 977 723,95)</b>
<b>Избыток / (дефицит) в % от резерва убытков на 1 января</b>	<b>(2%)</b>
	<b>2024 г.</b>
<b>18 - накопительное страхование жизни</b>	
<b>Резерв убытков на урегулирование убытков на 1 января</b>	<b>147 865 010,24</b>
Выплаты в течение года в связи со страховыми случаями по событиям до 1 января	(113 425 896,29)
<b>Резерв убытков на 31 декабря по событиям до 1 января</b>	<b>48 666 473,30</b>
<b>Избыток / (дефицит) резерва убытков на 1 января</b>	<b>(14 227 359,35)</b>
<b>Избыток / (дефицит) в % от резерва убытков на 1 января</b>	<b>(10%)</b>
<b>19 - инвестиционное страхование жизни</b>	
<b>Резерв убытков на урегулирование убытков на 1 января</b>	<b>2 175 986,10</b>
Выплаты в течение года в связи со страховыми случаями по событиям до 1 января	(1 463 118,13)
<b>Резерв убытков на 31 декабря по событиям до 1 января</b>	<b>61 361,30</b>
<b>Избыток / (дефицит) резерва убытков на 1 января</b>	<b>651 506,67</b>
<b>Избыток / (дефицит) в % от резерва убытков на 1 января</b>	<b>30%</b>
<b>20 - пенсионное страхование</b>	
<b>Резерв убытков на урегулирование убытков на 1 января</b>	<b>54 974 470,74</b>
Выплаты в течение года в связи со страховыми случаями по событиям до 1 января	(41 060 210,94)
<b>Резерв убытков на 31 декабря по событиям до 1 января</b>	<b>14 167 849,11</b>
<b>Избыток / (дефицит) резерва убытков на 1 января</b>	<b>(253 589,31)</b>
<b>Избыток / (дефицит) в % от резерва убытков на 1 января</b>	<b>(0%)</b>

**4. Результаты актуарного оценивания (продолжение)**

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. (продолжение)

**21 - прочее страхование жизни**

Резерв убытков на урегулирование убытков на 1 января	124 365 445,11
Выплаты в течение года в связи со страховыми случаями по событиям до 1 января	(92 032 505,02)
Резерв убытков на 31 декабря по событиям до 1 января	26 200 936,45
Избыток / (дефицит) резерва убытков на 1 января	6 132 003,64
Избыток / (дефицит) в % от резерва убытков на 1 января	5%

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по учетным группам страхования иного, чем страхование жизни за 2024 год в рублях.

2024 г.

**1 - добровольное медицинское страхование**

Резерв убытков на урегулирование убытков на 1 января	107 788,23
Выплаты в течение года в связи со страховыми случаями по событиям до 1 января	(46 963,01)
Резерв убытков на 31 декабря по событиям до 1 января	-
Избыток / (дефицит) резерва убытков на 1 января	60 825,22
Избыток / (дефицит) в % от резерва убытков на 1 января	56%

**2.1 - страхование от несчастных случаев и болезней**

Резерв убытков на урегулирование убытков на 1 января	12 253 493,86
Выплаты в течение года в связи со страховыми случаями по событиям до 1 января	(8 435 567,61)
Резерв убытков на 31 декабря по событиям до 1 января	2 159 037,08
Избыток / (дефицит) резерва убытков на 1 января	1 658 889,17
Избыток / (дефицит) в % от резерва убытков на 1 января	14%

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится ввиду специфики страхового портфеля Общества.



## 5. Выводы, рекомендации и иная информация

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

По мнению ответственного актуария, методика оценки страховых обязательств Общества по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31.12.2024 в достаточной мере учитывает неопределенности, связанные с обязательствами по договорам страхования.

Сформированные страховые резервы по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31.12.2024 рассчитаны в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

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

В актуарном оценивании используются предположения о смертности, заболеваемости, расходах, расторжениях. Существенное влияние на результаты оценивания могут оказать события, в результате которых возникнет необходимость пересмотра этих предположений. Вероятный риск представляет увеличение будущих расходов и повышение уровня расторжений. Повышение смертности и заболеваемости в будущем также может оказать влияние на итоговую величину обязательств Общества.

Договоры страхования иного, чем страхование жизни, заключенные Обществом, не содержат опций продления на заранее гарантированных условиях. Существенное влияние на результаты оценивания могут оказать колебания в убыточности и скорости развития убытков, которые могут быть вызваны в числе прочего уменьшением страхового портфеля. Это может привести к тому, что фактическая сумма произошедших, но незаявленных убытков окажется больше ожидаемой.

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

По мнению ответственного актуария, состав резервов и методы актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, по состоянию на 31.12.2024 соответствуют требованиям Положения № 781-П.

Тарифная политика Общества по состоянию на 31.12.2024 адекватна природе и уровню рисков, принимаемых Обществом. По состоянию на 31.12.2024 изменений в тарифной политике не требуется.

Политика андеррайтинга Общества и процесс урегулирования убытков по состоянию на 31.12.2024 согласованы с тарифной политикой. По состоянию на 31.12.2024 изменений в политике андеррайтинга и процессе урегулирования убытков не требуется.

Ответственный актуарий



Шалбузов К.Д.