

# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания  
деятельности Акционерного общества «Страховая  
компания «Ю-Лайф» за 2025 год

Ответственный актуарий: Косоруков Евгений Олегович

Москва, 2026

## 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	ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	4
1.5	СВЕДЕНИЯ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.....	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ .....	4
2.1	ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....	4
2.2	РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА .....	4
2.3	ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	4
2.4	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .	4
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	5
3.1	ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	5
3.2	СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ .....	6
3.3	СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОРОВ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ) .....	8
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).....	9
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) .....	14
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 ВЫСТУПА.....	17
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 .....	19
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	19
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, А ТАКЖЕ СУММ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО ВЕРОЯТНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ И ДИСКОНТИРОВАННЫХ НА ПЕРИОД СРОКА ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА. ....	19
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОГО ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК. ....	22
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕНИЯ 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. ....	22
4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	24
4.5 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЯ N4, УЧИТЫВАЕМОГО ПРИ РАСЧЕТЕ НОРМАТИВНОГО РАЗМЕРА МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	24
4.6 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ РИСКОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ НОРМАТИВНОГО РАЗМЕРА МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	24
5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	24
5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ .....	24
5.2 ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ .....	24
5.3 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.....	25

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

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

Косоруков Евгений Олегович

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

136

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

«Ассоциация профессиональных актуариев»

### **1.4 Основание осуществления актуарной деятельности**

Актуарное оценивание осуществляется на основании бессрочного трудового договора, заключенного между ответственным актуарием и Акционерным обществом «Страховая компания «Ю-Лайф».

### **1.5 Сведения об аттестации ответственного актуария**

Включен в Единый реестр ответственных актуариев 04.10.2022.

Прошел аттестацию по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни», свидетельство об аттестации №2021-11/02, выданное в соответствии с протоколом №6 решения аттестационной комиссии Ассоциации профессиональных актуариев от 25.11.2021.

## **2. Сведения об организации**

### **2.1 Полное наименование организации**

Акционерное общество «Страховая компания «Ю-Лайф» (далее – Компания)

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

4014

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

8601027509

### **2.4 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности**

Лицензия на осуществление добровольного страхования жизни – СЖ № 4014 от 15.01.2026, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни – СЛ № 4014 от 15.01.2026, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

### **3. Сведения об актуарном оценивании**

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

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные Компанией:

##### **Общие сведения**

- 1) Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), место нахождения, сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи);
- 2) Учетная политика Компании на 2025 год, составленная для целей бухгалтерского учета;
- 3) Приказы об утверждении параметров распределения дополнительного инвестиционного дохода по итогам 2020, 2021, 2022, 2023 и 2024 годов;
- 4) Политика по андеррайтингу и урегулированию убытков по личным видам страхования;
- 5) Политика по перестрахованию.

##### **Данные по договорам страхования и договорам исходящего перестрахования**

- 6) Журнал учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2025;
- 7) Журнал учета договоров страхования за все периоды по состоянию на 31.12.2025;
- 8) Журнал учета договоров исходящего перестрахования за 2025 год;
- 9) Журнал учета оплаченных и заявленных убытков (включая данные по выплатам выкупных сумм и дополнительного инвестиционного дохода) за все периоды по состоянию на 31.12.2025;
- 10) Договоры исходящего перестрахования;
- 11) Сведения по применяемой схеме оплаты комиссионного вознаграждения по каждому продукту;
- 12) Данные по стоимости рискованных финансовых инструментов (ноты, опционы и т.д.) и их распределение на соответствующие договоры инвестиционного страхования жизни.

##### **Данные бухгалтерской отчетности**

- 13) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета премий, возвратов премий, агентского вознаграждения, расходов и убытков 2025 год;
- 14) Форма 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» на 31.12.2025
- 15) Форма 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» за 2025 год;
- 16) Форма 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» на 31.12.2025;
- 17) Форма 0420155 «Отчет о страховых резервах» на 31.12.2025;

- 18) Форма 0420156 «Отчет о платежеспособности страховой организации» на 31.12.2025
- 19) Форма 0420157 «Отчет об операциях страхования» на 31.12.2025
- 20) Форма 0420158 «Отчет о структуре финансового результата страховщика» на 31.12.2025

#### **Страховые резервы**

- 21) Расчеты страховых резервов и вспомогательных показателей, подготовленных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положения 858-П) по каждой учетной группе по состоянию на 31.12.2025;
- 22) Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни (актуальная редакция по состоянию на 31.12.2025);
- 23) Результаты расчетов каждого вида рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности в соответствии с п.6.3 Положения 858-П на 31.12.2025;

#### **Актуарные предположения**

- 24) Анализ уровня расходов Компании за 2025 год с расчетом величин расходов на сопровождение договоров, расходов на урегулирование убытков и расходов на инвестирование;
- 25) Анализ уровня расторжений по договорам Компании, сгруппированным по типам продуктов;
- 26) Анализ уровня убыточности по отдельным продуктам Компании и отдельным рискам, входящим в состав отдельных продуктов Компании;
- 27) Расчет ставок дисконтирования;

#### **Прочие сведения**

- 28) Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Компании по итогам 2024 года;
- 29) Результаты расчетов, содержащие актуарные оценки страховых резервов и вспомогательных показателей, полученные ответственным актуарием в рамках подготовки актуарного заключения;
- 30) Дополнительные сведения по запросам;

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.

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

### **3.2 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной**

**перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных**

При проведении актуарного оценивания были выполнены следующие сверки данных:

**Движение договоров**

- 1) Проведен анализ движения портфеля страхования жизни между отчетными датами 31.12.2024 и 31.12.2025 на предмет изменения статусов и наличия в соответствующих журналах действующих договоров и убытков.

Ошибок не выявлено.

- 2) Проведен анализ соответствия договоров, по которым сформированы страховые резервы по состоянию на 31.12.2025, пункту 5.1.10 Положения 858-П.

Ошибок не выявлено.

**Начисленная премия**

- 3) Начисленные премии по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, отраженные в журнале учета договоров страхования за 2025 год, сверены с соответствующими сведениями, отраженными на счетах бухгалтерского учета.

Расхождения по отдельным линиям бизнеса в пределах 0,5% принимаются не существенными.

- 4) Расчетная величина начисленной премии по действующим на 31.12.2025 договорам страхования жизни, по которым сформированы страховые резервы, сверена с величиной начисленной премии по аналогичным договорам, отраженной в журнале учета договоров страхования за 2025 год.

Расхождений не выявлено.

**Выплаты**

- 5) Выплаты по договорам страхования согласно журналу учета убытков Компании, сверены с данными, отраженными на счетах бухгалтерского учета.

Расхождений не выявлено.

- 6) Выплаты по договорам страхования согласно журналам учета убытков Компании, сверены с данными треугольников развития, используемых для расчета резерва убытков Компании.

Расхождений не выявлено.

## Страховые резервы

- 7) Суммарная величина страховых резервов, отраженных в журналах с расчетами, была сверена с величинами страховых резервов, отраженных в форме 0420155, отдельно по страхованию жизни и отдельно по страхованию иному, чем страхование жизни.

Расхождений не выявлено.

- 8) Величины резервов премий и убытков по всем учетным группам были пересчитаны и сверены с данными Компании.

Существенных отклонений не выявлено.

Мнение ответственного актуария относительно предоставленных исходных данных:

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

В результате перечисленных выше контрольных процедур ответственный актуарий сделал вывод о достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных, необходимых для осуществления актуарного оценивания.

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

Договоры страхования Компании распределяются на следующие учетные группы:

Таблица 1. Перечень учетных групп

№ УГ	Наименование УГ в соответствии с Положением 858-П
18	Накопительное страхование жизни (далее – НСЖ)
19	Инвестиционное страхование жизни (далее – ИСЖ)
20	Пенсионное страхование (далее – ПС)
21	Прочее страхование жизни (далее – Прочее СЖ)
1	Добровольное медицинское страхование (далее – ДМС)
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней (далее – НСиБ)

Договоры распределяются на соответствующие учетные группы в зависимости от рисков, включенных в состав договора.

Риски, в наименовании которых присутствуют сочетания «в результате несчастного случая» и/или «в результате болезни» относятся к учетной группе НСиБ.

Риски, выплаты по которым зависят от стоимости оказанных медицинских услуг, относятся к учетной группе ДМС.

Риски, в наименовании которых присутствуют сочетание «по любой причине» (кроме «Смерти по любой причине»), относятся к учетной группе Прочее СЖ.

Риск «Смерть по любой причине» относится к учетным группам ИСЖ, НСЖ и ПС при наличии в договоре рисков «Дожитие», «Дожитие до даты» и/или рентных платежей.

Риск «Смерть по любой причине» относится к учетной группе Прочее СЖ, если в договоре отсутствуют риски дожития, указанные выше.

Подробное соответствие между правилами страхования и учетными группами представлено в Приложении 1 к настоящему документу

### **Договоры исходящего перестрахования**

По состоянию на дату расчета в Компании действуют следующие договоры исходящего перестрахования:

Таблица 2. Договоры исходящего перестрахования

<b>№ п/п</b>	<b>Договор исходящего перестрахования</b>	<b>Тип перестрахования</b>
1	Облигаторный договор перестрахования для комплексных договоров страхования НСЖ + ДМС (лечение критических заболеваний). Перестраховщик – АО РНПК	Квотный, пропорциональный.
2	Облигаторный договор перестрахования ДМС для договоров страхования лечения от критических заболеваний. Перестраховщик – АО РНПК.	Квотный, пропорциональный.
3	Облигаторный договор перестрахования для договоров НСЖ и ИСЖ в отношении рисков, отличных от Дожития. Перестраховщик – АО РНПК.	На базе эксцедента сумм, пропорциональный.
4	Факультативные договоры перестрахования для отдельных договоров НСЖ и ИСЖ в отношении рисков, не попадающих под лимиты облигаторных договоров. Перестраховщик – АО РНПК.	На базе эксцедента сумм, пропорциональный.
5	Факультативный договор перестрахования рисков ДМС. Перестраховщик – АО «ГСК «Югория».	Квотный, пропорциональный.

Договоры исходящего перестрахования распределяются по учетным группам в зависимости от того, к какой учетной группе относится соответствующий договор страхования.

### **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)**

#### **Ставка дисконтирования**

Ставка дисконтирования рассчитывается в полном соответствии с п.5.3.14 Положения 858-П.

### **Вероятности наступления страховых событий**

У Компании отсутствует собственная репрезентативная статистика по страховым случаям, в связи с этим для оценки вероятности наступления страховых случаев применялся следующий подход:

Таблица 3. Таблицы вероятностей наступления страховых случаев

<b>Таблица</b>	<b>Методика определения</b>
Таблица смертности (учетные группы НСЖ, ИСЖ, ПС)	Таблица смертности, рекомендованная перестраховочным сообществом.
Таблицы наступления рисков инвалидности и критических заболеваний (дополнительные риски к договорам НСЖ, учетная группа Прочее СЖ)	Половозрастные таблицы на базе актуальных ставок перестраховщиков.
Таблицы наступления рисков НС (дополнительные риски к договорам НСЖ, учетная группа НСиБ)	Актуальные ставки перестраховщика.
Таблицы наступления рисков по любой причине (для договоров, которые не отнесены ни в какой доле к учетным группам НСЖ, ИСЖ и ПС)	Усредненные значения на базе половозрастных таблиц, определенных выше
Таблицы наступления рисков НС (для договоров, которые не отнесены ни в какой доле к учетным группам НСЖ, ИСЖ и ПС)	Актуальные ставки перестраховщика.

Все таблицы представлены в Приложении 2.

### **Уровень убыточности – для ДПП**

Оценка показателя ДПП по учетной группе ДМС (кроме договоров комплексного страхования НСЖ+ДМС) основана на предполагаемой годовой убыточности отдельных портфелей договоров. Для целей определения уровня убыточности портфель договоров ДМС разделяется на следующие портфели:

Таблица 4. Портфели ДМС

<b>Код портфеля</b>	<b>Краткое описание</b>
ДМС 26.1	Договоры страхования ДМС сотрудников ЮЛ с участием медицинской сервисной компании Best Doctor, занимающейся урегулирование убытков и предоставлением медицинских сервисов застрахованным лицам.

ДМС СОЗ	Договоры страхования с лечением критических заболеваний для физических и юридических лиц с участием сервисного провайдера МСР.
ДМС 26.3	Договоры страхования ДМС сотрудников ЮЛ без участия медицинской сервисной компании Best Doctor.
ДМС 41	Договоры страхования с лечением критических заболеваний для физических и юридических лиц без участия сервисного провайдера МСР.

Таблица 5. Уровни убыточности для расчета ДПП по портфелям ДМС

№	Портфель	Уровень убыточности для оценки ДПП	Метод определения
1	ДМС 26.1	95,00 %	В соответствии с особенностями договора с Best Doctor и установленной предельной убыточностью в 95%.
2	ДМС СОЗ	85,00 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации.
3	ДМС 26.3	94,00 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации.
4	ДМС 41	-	По состоянию на 31.12.2025 отсутствуют действующие договоры.

#### **Уровень убыточности – для ДПУ**

Для целей расчета показателя ДПУно были использованы следующие априорные убыточности:

Таблица 6. Уровни убыточности для расчета ДПУно

№	Учетная группа	Уровень убыточности для оценки ДПУно	Метод определения
1	ДМС (портфель ДМС 26.1)	95,00 %	В соответствии с особенностями договора с Best Doctor и установленной предельной убыточностью в 95%.
2	ДМС (портфель ДМС СОЗ)	85,00 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации.
3	ДМС (портфель ДМС 26.3)	94,00 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации.
4	ДМС (портфель ДМС 41)	5,96 %	В соответствии с предполагаемой убыточностью при тарификации. В связи с тем, что по данному портфелю только 1 договор, который по состоянию на 31.12.2025 закончился, то актуарий корректирует ожидаемую убыточность при тарификации с учетом постепенного снижения риска возникновения убытков.

5	Прочее СЖ	1,00%	В соответствии с исторической среднегодовой убыточностью.
6	НСиБ	1,00%	В соответствии с исторической среднегодовой убыточностью.

### Уровень расторжений

Уровень расторжений определяется на основании статистики Компании за период с 2019-го по 2025-й год отдельно по договорам с единовременным взносом и отдельно по договорам с оплатой премии в рассрочку.

По договорам учетных групп Прочее СЖ, ДМС и НСиБ (кроме тех рисков, находящихся в составе учетных групп НСЖ и ИСЖ) вероятность расторжения договоров принимается равной 0 в связи с отсутствием выкупных сумм по условиям этих договоров. По договорам, по которым возможен возврат страховой премии пропорционально неистекшему на дату расторжения сроку, досрочные прекращения не моделируются в связи с нематериальностью.

Расчетные грубые нормы вероятностей представлены в таблице ниже:

Таблица 7. Грубые нормы вероятностей расторжения

Полисный год	Договоры с единовременным взносом	Договоры с оплатой премии в рассрочку
1	0,7%	25,9%
2	1,3%	2,9%
3	1,3%	2,8%
4	1,6%	0,7%
5	3,9%	0,3%
6+	0,0%	0,0%

Грубые нормы, получившиеся как результат деления числа расторгнутых договоров на соответствующем полисном году к экспозиции риску по договорам, находящимся на том же полисном году, были сглажены начиная с 5-й полисной годовщины для договоров с оплатой премии в рассрочку и по всем полисным годовщинам для договоров с единовременным взносом.

Таблица 8. Сглаженные нормы вероятностей расторжения, принятые в расчет страховых резервов

Полисный год	Договоры с единовременным взносом	Договоры с оплатой премии в рассрочку
1	1,2%	25,9%
2	1,2%	2,9%
3	1,2%	2,8%
4	1,2%	0,7%
5	1,2%	0,4%
6+	1,2%	0,4%

### Уровень расходов

Выделяются следующие виды расходов:

- расходы на сопровождение договоров страхования;
- расходы на урегулирование убытков;
- расходы по инвестиционной деятельности

Уровень расходов по всем учетным группам рассчитан на базе фактических расходов Компании за 2025 год как отношение расходов, отнесенных к соответствующей группе расходов, к экспозиции риску. Все расходы номинированы в рублях.

Таблица 9. Расходы на сопровождение и по инвестиционной деятельности по учетным группам НСЖ, ИСЖ, ПС и Прочее СЖ.

Тип договора	Расходы на сопровождение договоров страхования, на 1 единицу учета		Расходы по инвестиционной деятельности, на 1 единицу учета
	Прямые	Косвенные	
Единовременная оплата премии	509,26	1 262,65	405,14
Оплата премии в рассрочку	1 527,77	3 787,96	135,05

Таблица 10. Расходы на урегулирование убытков по учетным группам НСЖ, ИСЖ, ПС и Прочее СЖ

Тип договора	Расходы на исполнение обязательств, на 1 единицу учета	
	Прямые	Косвенные
Все договоры	-	1 173,42

Таблица 11. Расходы на сопровождение по учетным группам ДМС и НСиБ

Тип договора	Расходы на сопровождение договоров страхования, на 1 единицу учета	
	Прямые	Косвенные
Договор НСиБ	305,79	758,18
Договор ДМС	917,37	2 274,54

Таблица 12. Расходы на урегулирование убытков по учетным группам ДМС и НСиБ

Тип договора	Расходы на исполнение обязательств, на 1 единицу учета	
	Прямые	Косвенные
Все договоры	-	11 567,53

### **Уровень инфляции расходов**

Уровень инфляции расходов устанавливался на следующем уровне (соответствует среднесрочному прогнозу Банка России от 24.10.2025):

Таблица 13. Уровень инфляции расходов

Год	Инфляция расходов
2026	4,50%
2027 и далее	4,00%

### Средние показатели задержки

Для целей определения даты денежного потока при расчете ДПУ в отношении заявленных на дату расчета убытков были рассчитаны средние показатели задержки между датой наступления страхового случая, датой заявления о страховом случае и датой выплаты на основе исторических данных Компании.

Средние показатели задержки рассчитаны по каждому риску отдельно и выражаются в месяцах. По риску Дожитие показатели задержки принимаются равными 0.

Таблица 14. Средние показатели задержки

Риск	«Заявление-Выплата», в мес.	«Наступление-Заявление», в мес.	«Наступление-Выплата», в мес.
Смерть по любой причине	2	8	10
Смерть в результате НС	2	8	10
Смерть в результате ДТП	2	8	10
Инвалидность 1,2 гр. по любой причине	2	5	7
Инвалидность 1 гр. по любой причине	2	5	7
Инвалидность 1,2,3 гр. в результате НС	2	5	7
Инвалидность 1,2 гр. в результате НС	2	5	7
Инвалидность 1 гр. в результате НС	2	5	7
Инвалидность ребенка	2	5	7
Госпитализация по любой причине	1	4	6
Госпитализация в результате НС	1	4	6
Госпитализация ребенка	1	4	6
Травма	1	4	5
Травма ребенка	1	4	5
Временная нетрудоспособность	1	4	6
Смертельно опасные заболевания	0	5	5

### 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)

Для всех учетных групп формируются следующие страховые резервы и вспомогательные показатели:

Таблица 15. Состав страховых резервов

№ п/п	Тип страхового резерва (вспомогательный показатель)
1	Резерв премий (ДПП, РМП)

2	Резерв убытков (ДПУ, РМУ)
3	Резерв инвестиционных обязательств

Формирование данных резервов производится в соответствии с требованиями Положения 858-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни АО «СК «Ю-Лайф» (утв. Приказом № 135 от 29.09.2025).

### **Резерв премий – показатель ДПП**

Методы оценки ДПП по всем учетным группам, кроме ДМС, основаны на базе моделирования будущих годовых денежных потоков по каждому договору. Годовым периодом считается полисный год, в связи с этим первым периодом является период с отчетной даты до ближайшей полисной годовщины, а последним является период с даты начала последней полисной годовщины до даты окончания действия договора. При этом годовые значения вероятностей страховых событий переводятся в негодовые пропорционально сроку соответствующего периода. Каждый денежный поток содержит следующие характеристики:

- Вид денежного потока;
- Размер денежного потока;
- Направление денежного потока;
- Период или дата денежного потока;
- Вероятность наступления денежного потока.

Каждый денежный поток дисконтируется к дате расчета в соответствии с датой его возникновения. В случае если дата денежного потока не определена, то моментом возникновения денежного потока является начало периода для исходящих денежных потоков и конец периода для входящих денежных потоков.

В расчетах показателей ДПП по каждой учетной группе участвуют следующие денежные потоки:

- Будущие страховые премии;
- Будущее комиссионное вознаграждение;
- Будущие выплаты по страховым случаям;
- Будущие выплаты по расторжениям договоров страхования (для договоров страхования жизни);
- Расходы на сопровождение договоров страхования;
- Расходы на урегулирование убытков;
- Расходы по инвестиционной деятельности (для договоров страхования жизни).

Денежные потоки по договорам, номинированным в валюте, отличной от рублей РФ, моделируются в соответствующей валюте и пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату расчета.

Расходы на сопровождение договоров страхования, расходы на урегулирование убытков и расходы по инвестиционной деятельности, всегда номинированы в рублях вне зависимости от валюты договора страхования.

Показатель ДПП по учетной группе ДМС рассчитывается исходя из прогнозной убыточности отдельных портфелей договоров, увеличенный на величину расходов на сопровождение договоров страхования и расходов на урегулирование убытков.

### Резерв премий – показатель РМП

Величина рискованной маржи в резерве премий (РМП) по каждой учетной группе рассчитывается в соответствии с Положением 858-П с учетом рассчитанных вспомогательных показателей РМ<sub>і</sub> и представлена в актуарном заключении с учетом показателя ЭНП.

В связи с тем, что в соответствии с Положением 858-П величина ЭНП равна нулю, ответственный актуарий не производил независимой оценки показателя ЭНП, рассчитанного на 01.01.2023.

### Резерв убытков – показатель ДПУ

По учетным группам НСЖ, ИСЖ, ПС и Прочее СЖ методика оценки показателя ДПУ представлена в таблице ниже:

Таблица 16. Методика оценки ДПУ по страхованию жизни

УГ	ДПУ (заявленные, но не урегулированные)	ДПУ (произошедшие, но не заявленные)
НСЖ, ИСЖ, ПС	<p><u>Размер денежного потока</u> – в размере заявленного убытка, увеличенного на величину расходов на урегулирование.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – дата, определенная с учетом средней задержки между датой заявления и датой выплаты.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется, с учетом даты денежного потока.</p>	Не формируется
ПСЖ	<p><u>Размер денежного потока</u> – в размере заявленного убытка, увеличенного на величину расходов на урегулирование.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – дата, определенная с учетом средней задержки между датой заявления и датой выплаты.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется, с учетом даты денежного потока.</p>	<p><u>Размер денежного потока</u> – прогноз на базе априорной убыточности за вычетом величины состоявшихся убытков.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – не применяется.</p>

По учетным группам ДМС и НСиБ показатель ДПУ рассчитывается с учетом предусмотренных Положением 858-П вспомогательных величин ДПУ<sub>но</sub>, ДПРУУ<sub>но</sub> и ДПУ<sub>ф</sub>.

Для оценки ДПУ<sub>но</sub> договоры были сгруппированы в отдельные группы. Методика оценки показателя ДПУ<sub>но</sub> по каждой группе представлена в таблице ниже:

Таблица 17. Методика оценки ДПУно

Группа	ДПУно	ДПРУУно
ДМС, НСиБ	<u>Размер денежного потока</u> – прогноз на базе априорной убыточности за вычетом величины состоявшихся убытков.	Для всех учетных групп применяется единое значение ДПРУУно, посчитанное как отношение расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат за 2025 год.
	<u>Дата денежного потока</u> – в начале периода, следующего за датой расчета.	
	<u>Дисконтирование</u> – не применяется.	

Показатель ДПУф рассчитывается в соответствии с Приложением №3 к Положению 858-П.

### **Резерв инвестиционных обязательств**

Расчет резерва инвестиционных обязательств производится только для договоров, относящихся к учетной группе ИСЖ.

В качестве величины резерва инвестиционных обязательств по договору страхования принимается взвешенная по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора величина справедливой стоимости финансового инструмента, платежи по которому по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы.

Финансовые инструменты, приобретенные Компанией для обеспечения дополнительных (в терминах Положения 781-П) выплат, частично подпадают под определение, указанное в п.п.1.2.2 пункта 1.2 Положения 858-П. В связи с этим Компания частично обнуляет величину резерва инвестиционных обязательств для целей расчета собственных средств.

### **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**

Для всех учетных групп формируются следующие доли перестраховщиков в страховых резервах и вспомогательные показатели:

Таблица 18. Состав доли перестраховщиков в страховых резервах

№ п/п	Тип доли перестраховщиков в страховых резервах (вспомогательный показатель)
1	Доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП, СПРП, КРНП)
2	Доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ, СПРУ, КРНУ)

### **ДДПП, СПРП и КРНП**

Величина СПРП рассчитывается как наилучшая оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков, полученных путем применения условий договоров

исходящего перестрахования к прогнозу будущих денежных потоков по прямым договорам страхования, используемых для оценки показателей ДПП.

Показатель КРНП рассчитывается в соответствии с п.5.6.6 Положения 858-П и учитывает все необходимые составляющие расчета.

Методика оценки показателя ДДПП по каждой учетной группе представлена в таблице ниже:

Таблица 19. Методика оценки показателя ДДПП

УГ	ДДПП
ДМС, НСиБ	<p><u>Размер денежного потока</u> – В соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования с учетом расчетной (по каждому прямому договору страхования) величины суммы под риском, величины тарифа перестраховочной премии и величины собственного удержания.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – соответствуют периодам возникновения денежных потоков, сформированных по прямым договорам страхования.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется аналогично дисконтированию денежных потоков по прямым договорам страхования.</p>
НСЖ, ИСЖ, ПС, ПСЖ	<p><u>Размер денежного потока</u> – В соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования с учетом расчетной (по каждому прямому договору страхования) величины суммы под риском, величины тарифа перестраховочной премии и величины собственного удержания.</p> <p><u>Дата денежного потока</u> – соответствуют периодам возникновения денежных потоков, сформированных по прямым договорам страхования.</p> <p><u>Дисконтирование</u> – применяется аналогично дисконтированию денежных потоков по прямым договорам страхования.</p>

Показатель КРНП рассчитывается в соответствии с п.5.6.6 Положения 858-П и учитывает все необходимые составляющие расчета.

### ДДПУ, СПРУ и КРНУ

Величина СПРУ рассчитывается как наилучшая оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков, полученных путем применения условий договоров исходящего перестрахования к прогнозу будущих денежных потоков по прямым договорам страхования, используемых для оценки показателей ДПУ в отношении заявленных на дату расчета убытков.

В отношении произошедших, но не заявленных на дату расчета (учетные группы ДМС и НСиБ), убытков доля перестраховщика не формируется в связи с несущественностью фактических выплат по договорам исходящего перестрахования.

Показатель КРНУ рассчитывается в соответствии с п.5.6.6 Положения 781-П и учитывает все необходимые составляющие расчета.

### Тест ОДП

Все договоры исходящего перестрахования Компании являются пропорциональными договорами перестрахования, в связи с чем принимаются передающими страховой риск в соответствии с Положением 858-П.

С учетом вышесказанного тест ОДП не проводится.

### 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

По состоянию на дату расчета у Компании не было и не предполагается поступлений по суброгациям и регрессам, соответствующие страховые резервы не формируются.

## 4. Результаты актуарного оценивания

### 4.1 Результаты актуарного оценивания страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах, а также сумм денежных потоков, взвешенных по вероятности реализации денежных потоков и дисконтированных на период срока денежного потока.

В этом разделе приводятся итоговые результаты актуарного оценивания страховых резервов по состоянию на 31.12.2025. Все показатели в таблицах ниже (если не указано иное) указаны в тыс. рублей.

Показатель ЭНП на 31.12.2025 равен нулю.

Величина резерва инвестиционных обязательств отражается в таблицах ниже с учетом обнуления его части в связи с абзацем 3 п.5.3.5 Положения 858-П.

Таблица 20. Результаты оценки резерва премии, тыс. руб.

№ УГ	Резерв премий на 31.12.2025			Резерв премий на 31.12.2024			Разница	Разница (в %)
	ДПП	РМП	ИТОГО	ДПП	РМП	ИТОГО		
18	6 775 362	12 606	<b>6 787 969</b>	5 927 764	101 000	<b>6 028 764</b>	<b>759 205</b>	<b>12,59%</b>
19	355 096	661	<b>355 758</b>	586 749	10 007	<b>596 756</b>	<b>-240 998</b>	<b>-40,38%</b>
20	17 913	33	<b>17 946</b>	19 083	326	<b>19 409</b>	<b>-1 463</b>	<b>-7,54%</b>
21	3 854	7	<b>3 862</b>	3 589	63	<b>3 652</b>	<b>210</b>	<b>5,74%</b>
1	19 041	2	<b>19 042</b>	-	-	-	<b>19 042</b>	<b>n/a</b>
2.1	4 168	5	<b>4 173</b>	-	-	-	<b>4 173</b>	<b>n/a</b>
<b>Итого</b>	<b>7 175 434</b>	<b>13 315</b>	<b>7 188 749</b>	<b>6 537 185</b>	<b>111 396</b>	<b>6 648 581</b>	<b>540 168</b>	<b>8,12%</b>

Таблица 21. Результаты оценки резерва инвестиционных обязательств, тыс. руб.

№ УГ	Резерв инвестиционных обязательств на 31.12.2025	Резерв инвестиционных обязательств на 31.12.2024	Разница	Разница (в %)
18	-	-	-	-
19	339 902	100 250	<b>239 652</b>	<b>239,05%</b>
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
1	-	-	-	-

2.1	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>339 902</b>	<b>100 250</b>	<b>239 652</b>	<b>239,05%</b>

Таблица 22. Результаты оценки резерва убытков, тыс. руб.

№ УГ	Резерв убытков на 31.12.2025			Резерв убытков на 31.12.2024			Разница	Разница (в %)
	ДПУ	РМУ	ИТОГО	ДПУ	РМУ	ИТОГО		
18	436 491	813	<b>437 304</b>	97 241	1 659	<b>98 900</b>	<b>338 404</b>	<b>342,17%</b>
19	343 852	641	<b>344 493</b>	305 664	5 215	<b>310 878</b>	<b>33 615</b>	<b>10,81%</b>
20	78	0 <sup>1</sup>	<b>78</b>	53	1	<b>54</b>	<b>24</b>	<b>45,54%</b>
21	130	0	<b>130</b>	683	12	<b>695</b>	<b>-565</b>	<b>-81,29%</b>
1	18 138	34	<b>18 172</b>	22 200	379	<b>22 579</b>	<b>-4 407</b>	<b>-19,52%</b>
2.1	379	1	<b>379</b>	2 581	44	<b>2 625</b>	<b>-2 246</b>	<b>-85,54%</b>
<b>Итого</b>	<b>799 068</b>	<b>1 489</b>	<b>800 557</b>	<b>428 422</b>	<b>7 309</b>	<b>435 731</b>	<b>364 826</b>	<b>83,73%</b>

Таблица 23. Результаты оценки доли перестраховщиков в резерве премий, тыс. руб.

№ УГ	Доля в резерве премий на 31.12.2025			Доля в резерве премий на 31.12.2024			Разница	Разница (в %)
	СПРП	КРНП	ИТОГО (ДДПП)	СПРП	КРНП	ИТОГО (ДДПП)		
18	8 249	-85	<b>8 164</b>	7 522	-69	<b>7 453</b>	<b>711</b>	<b>9,53%</b>
19	-	-	-	143	-1	<b>143</b>	<b>-143</b>	<b>-100,00%</b>
20	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-95	-	<b>-95</b>	-90	-	<b>-90</b>	<b>-5</b>	<b>5,92%</b>
1	18 228	-30	<b>18 198</b>	-	-	-	<b>18 198</b>	<b>n/a</b>
2.1	1 510	-2	<b>1 508</b>	-	-	-	<b>1 508</b>	<b>n/a</b>
<b>Итого</b>	<b>27 892</b>	<b>-117</b>	<b>27 775</b>	<b>7 576</b>	<b>-70</b>	<b>7 506</b>	<b>20 269</b>	<b>270,03%</b>

Таблица 24. Результаты оценки доли перестраховщиков в резерве убытков, тыс. руб.

№ УГ	Доля в резерве убытков на 31.12.2025			Доля в резерве убытков на 31.12.2024			Разница	Разница (в %)
	ДДПУ	КРНУ	ИТОГО	ДДПУ	КРНУ	ИТОГО		
18	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Таблица 25. Результаты оценки денежных потоков в резерве премий, тыс. руб.

№ УГ	Входящие потоки (Премии)	Входящие потоки (Возврат комиссии)	Исходящие потоки (Убытки, выкупные)	Исходящие потоки (Расходы на)	Исходящие потоки (Расходы на)

<sup>1</sup> Здесь и далее если в таблице указано значение 0 – это означает, что величина показателя менее 1 тыс. руб. Нулевое значение отражается в таблице символом «-»

			суммы и возвраты премий)	сопровождени е)	урегулирование )
18	-113 231	-	6 857 772	24 173	6 648
19	-	-	353 297	1 032	768
20	-575	-	16 294	1 748	445
21	-514	-	1 838	2 446	84
1	-324	-	19 178	45	143
2.1	-2 839	-	5 581	1 394	33
<b>Итого</b>	<b>-117 484</b>	<b>-</b>	<b>7 253 960</b>	<b>30 838</b>	<b>8 121</b>

Сумма денежных потоков, указанных в Таблице 25, может отличаться от величины ДПП, указанной в таблице 20, в связи с особенностями округления показателей, представленных в разных разбивках.

Таблица 26. Результаты оценки денежных потоков в резерве убытков, тыс. руб.

№ УГ	Входящие потоки (Премии)	Входящие потоки (Возврат комиссии)	Исходящие потоки (Убытки и выкупные суммы)	Исходящие потоки (Расходы на сопровождени е)	Исходящие потоки (Расходы на урегулирование )
18	-	-	435 122	-	1 369
19	-	-	341 798	-	2 055
20	-	-	47	-	31
21	-	-	127	-	2
1	-	-	17 610	-	528
2.1	-	-	368	-	11
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>795 072</b>	<b>-</b>	<b>3 996</b>

Сумма денежных потоков, указанных в Таблице 26, может отличаться от величины ДПУ, указанной в таблице 22, в связи с особенностями округления показателей, представленных в разных разбивках.

Таблица 27. Результаты оценки денежных потоков доли перестраховщиков в резерве премий, тыс. руб.

№ УГ	Исходящие потоки (Перестрахово чная премия)	Входящие потоки (Перестрах овочная комиссия)	Входящие потоки (Доля в выплатах)	Исходящие потоки (Расходы на сопровождени е)	Исходящие потоки (Расходы на урегулирование )
18	1 626	-	-9 875	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	162	-	-67	-	-
1	670	-	-18 897	-	-
2.1	1 414	-	-2 924	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 871</b>	<b>-</b>	<b>-31 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В связи с тем, что в таблицах 25-27 исходящие денежные потоки указываются со знаком плюс, а входящие денежные потоки со знаком минус, суммарные величины доли перестраховщиков в резерве премий в таблице 27 и таблице 23 имеют разные знаки.

Таблица 26. Результаты оценки денежных потоков доли перестраховщиков в резерве убытков, тыс. руб.

№ УГ	Исходящие потоки (Перестраховочная премия)	Входящие потоки (Перестраховочная комиссия)	Входящие потоки (Доля в выплатах)	Исходящие потоки (Расходы на сопровождение)	Исходящие потоки (Расходы на урегулирование)
18	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-
2.1	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	-	-	-

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

Ожидаемый дефицит перестраховщиков не оценивался в связи с тем, что все договоры исходящего перестрахования Компании являются пропорциональными и соответственно передающими страховой риск без проведения теста ОДП.

#### **4.3 Результаты проведения 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.**

Ответственный актуарий провел ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, сформированных по состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2024, на дату расчета по каждой учетной группе страхования иного, чем страхование жизни в отдельности.

Ответственный актуарий не проводил ретроспективного анализа достаточности резерва убытков по учетным группам страхования жизни (18-21) в связи с тем, что по этим учетным группам резерв убытков формируется только в отношении заявленных, но не урегулированных убытков, по которым основным риском является Дожитие и соответственно предмет ретроспективного анализа достаточности принимается несущественным.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (недисконтированный показатель ДПУно) представлены ниже по учетным группам ДМС и НСиБ, а также в целом по страхованию иному, чем страхование жизни.

Таблица 27. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов по учетной группе ДМС, тыс. руб.

Показатель / Отчетная дата	31.12.2023	31.12.2024
Резерв убытков	0	10 673
Переоценка сформированного на ранние отчетные даты резерва на конец соответствующего года:		
2024	6 755	
2025	6 755	3 845

Выплаты за год по событиям прошлых отчетных периодов, нарастающим итогом:		
2024	1	
2025	0	3
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в тыс. руб.</b>	<b>-6 755</b>	<b>6 825</b>
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в %</b>	<b>-</b>	<b>63,95%</b>

По состоянию на 31.12.2023 по учетной группе ДМС было недостаточно исторических данных (число кварталов с выплатами было меньше 12) для формирования показателя ДПУф в том время как ДПУно по методу оценки (95% от заработанной премии за предшествующий год за вычетом выплат за тот же период) получался отрицательный и в качестве итоговой величины резерва убытков принималось нулевое значению. В связи с этим анализ достаточности показал существенный недостаток резерва убытков. В течение 2024 года количество исторических кварталов с выплатами достигло 12 и резерв убытков по учетной группе ДМС перестал быть нулевым.

Таблица 28. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов по учетной группе НСиБ, тыс. руб.

Показатель / Отчетная дата	31.12.2023	31.12.2024
Резерв убытков	1 733	783
Переоценка сформированного на ранние отчетные даты резерва на конец соответствующего года:		
2024	1 228	
2025	1 228	1 082
Выплаты за год по событиям прошлых отчетных периодов, нарастающим итогом:		
2024	1 218	
2025	7	18
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в тыс. руб.</b>	<b>499</b>	<b>-317</b>
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в %</b>	<b>28,78%</b>	<b>-40,51%</b>

Таблица 29. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов в целом по страхованию иному, чем страхование жизни, тыс. руб.

Показатель / Отчетная дата	31.12.2023	31.12.2024
Резерв убытков	1 733	11 456
Переоценка сформированного на ранние отчетные даты резерва на конец соответствующего года:		
2024	7 983	
2025	7 983	4 927
Выплаты за год по событиям прошлых отчетных периодов, нарастающим итогом:		
2024	1 218	
2025	7	21
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в тыс. руб.</b>	<b>-6 256</b>	<b>6 508</b>
<b>Избыток (недостаток) ранее сформированных резервов убытков, в %</b>	<b>-361,09%</b>	<b>56,81%</b>

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

По состоянию на дату расчета у Компании не было и не предполагается поступлений по суброгациям и регрессам, соответствующие страховые резервы не формируются.

#### **4.5 Результаты актуарного оценивания показателя N4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации.**

Компания не заключает договоры страхования ответственности арбитражного управляющего, в связи с чем показатель N4 не рассчитывается.

#### **4.6 Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации.**

Актуарное оценивание рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности, проводилось в соответствии с п.6.3.1 Положения 858-П.

Таблица 30. Результаты оценки рисков при расчете показателя Nж

№ УГ	ТК_смертность	ТК_долговые	ТК_расходы	ТК_прекращение	ТК_прочие риски
18	1 098	56	1 934	11 604	0
19	23	3	83	211	0
20	0	228	140	623	0
21	0	0	196	12	3 984
<b>Итого</b>	<b>1 121</b>	<b>287</b>	<b>2 352</b>	<b>12 451</b>	<b>3 984</b>

## **5. Выводы, рекомендации и иная информация**

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

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 858-П. Параметры резервного базиса посчитаны на базе актуальных данных и являются допустимыми для формирования наилучшей оценки будущих денежных потоков. Проведенные контрольные процедуры позволяют делать вывод о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных.


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

С учетом структуры обязательств Компании (преимущественно договоры с единовременным взносом) основными рисками неисполнения обязательств являются риск изменения процентных ставок и возможного несоответствия дюрации активов и обязательств.

Дополнительно можно также выделить следующие демографические риски: риск изменения уровня расторжений (сокращение количества действующих договоров в связи с возможным существенным увеличением числа расторжений может оказать негативное влияние на величину издержек Компании), риск изменения эпидемиологической ситуации с последующим увеличением смертности и заболеваемости.

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

По состоянию на дату составления актуарного заключения дополнительная информация, которую ответственному актуарию следует включить в актуарное заключение, отсутствует.

26.02.2026 

Ответственный актуарий:

Косоруков Е.О.