

ОТЧЕТ

О результатах проверки актуарного заключения
ООО «Страховая компания Альянс Жизнь» за
2022 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	4
2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА.....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	4
3.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).	4
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМУ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
3.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	4
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ТРЕБОВАНИЙ ЧАСТЕЙ 9 И 10 СТАТЬИ 7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» ..	4
3.5. СВЕДЕНИЯ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	5
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШИМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	5
5.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	6
5.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	6
5.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	6
5.4. ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	6
5.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ	6
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	6
6.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
6.2. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).	6
6.3. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	6
6.4. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	6
6.5. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	7
7. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ, НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ, СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ ПРОВЕРКА АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	7
8. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	8
8.1. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	8
8.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПАНИИ	10
9. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ	

ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	10
10. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 9 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА, И (ИЛИ) РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ОТРАЖЕННЫМИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, СПОСОБНЫХ, ПО МНЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	12
11. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	13
12. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ.....	13
12.1. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ.....	13
12.2. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15
12.3. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ АКТИВОВ.....	21
12.4. ПРОВЕРКА ОПИСАНИЯ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	23
13. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	23

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Настоящий документ является отчетом по задаче проведения проверки актуарного заключения, составленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Альянс Жизнь» за 2022 год в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

2. Дата составления отчета

11 апреля 2023 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

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

Белянкин Георгий Андреевич

3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев.

3

3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения.

«Ассоциация гильдия актуариев».

3.4. Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований

частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения не является акционером (участником) руководителем или главным бухгалтером Компании, не состоит в близком родстве или свойстве с этими лицами, не состоит в штате и не является аффилированным лицом Компании, не проводил обязательное актуарное оценивание Компании в течении трех лет, непосредственно предшествующих проведению проверки актуарного заключения, не является ответственным актуарием, который привлекался Компанией для определения величины страховых резервов Компании, оценки величины активов и пассивов Компании в течении трех лет непосредственно предшествующих проведению оценки. Требования частей 9 и 10 статьи 7 ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» выполнены.

3.5. Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации».

Прошел аттестацию по направлению страхование иное чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019.

Прошел аттестацию по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 11/2019 от 01.07.2019.

4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания ООО «Страховая компания Альянс Жизнь» за 2022 год, дата составления 28.02.2023 по состоянию на 31.12.2022.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

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

Пашкеева Александра Викторовна

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

25

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

«Ассоциация гильдия актуариев».

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание производится на основании трудового договора от 5 декабря 2017 г.

5.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании решения Банка России от 01.08.2014. Переаттестация по направлению добровольное страхование жизни - протокол № 11/2019 от 01.07.2019, переаттестация по направлению страхование, иное чем страхование жизни – протокол № 17/2019 от 16.07.2019.

6. Сведения об организации

6.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Альянс Жизнь» (далее Компания или Организация).

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7727257386

6.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037727041483

6.4. Место нахождения

115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30.

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

- СЛ № 3828 от 19.07.2022 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- СЖ № 3828 от 19.07.2022 на добровольное страхование жизни.

7. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

- 1) Статья 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.
- 2) Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";
- 3) Федеральные стандарты актуарной деятельности:
 - «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).
 - «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).
 - «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7, согласованный Банком России от 28 марта 2016 года № 06-51-3/2163)
 - «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, протокол № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659)
- 4) 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 представления и опубликования»;

- 5) Указание Банка России от 13 декабря 2021 года №6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»;
- 6) 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;
- 7) Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014;
- 8) Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 9) Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»;

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

8.1. Исходные данные, предоставленные ответственному актуарию в рамках проведения процедуры обязательного актуарного оценивания

Для проведения проверки актуарного заключения использовались следующие данные, предоставленные Компанией:

- 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) Журналы учета договоров с информацией о линии бизнеса ОСБУ, продукте;
- 3) Журналы расчёта резервов по каждому виду резервов;
- 4) Журнал учета убытков, в т.ч. выплаченных по решению суда и находящихся на стадии судебного рассмотрения;
- 5) Методика расчета страховых резервов, направленная в ЦБ/ФСФР;
- 6) Расходы на ведение дела и аквизиционные расходы;

- 7) Учетная политика организации по ОСБУ на 2022 год;
- 8) Справка о перестраховочной защите, включающая виды договоров перестрахования, заключаемых организацией;
- 9) Журналы учета договоров исходящего перестрахования (премии, возмещение доли перестраховщика);
- 10) Расчет страховых резервов по ОСБУ по каждой учетной группе/подгруппе, линии бизнеса ОСБУ на текущий период;
- 11) Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по ОСБУ по каждой учетной группе/подгруппе, линии бизнеса ОСБУ на текущий период;
- 12) Инвестиционная политика, отчет по составу и структуре активов по форме 0420154 за 2022 год;
- 13) Данные о размере (стоимости) финансовых активов Общества по ОСБУ на отчетную дату, а также о распределении активов по валютам и срокам;
- 14) Отчет по ОСБУ на 31.12.2022 (все формы и примечания).

Если выше не указана дата или период, то данные предоставлены за 2022 год (конец 2022 года).

Также при проверке были использованы следующие данные, полученные от Пашкеевой А.В.:

- 1) Актуарное заключение к отчетности Общества за 2022 год
- 2) Расчеты (расчетные таблицы), содержащие актуарные оценки страховых резервов ответственного актуария на 31.12.2022

Также при проверке актуарного заключения были использованы следующие данные из внешних источников:

- Кривая бескупонной доходности по ОФЗ по состоянию на конец 2022 года согласно данным Центрального Банка РФ, ссылка на источник http://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params;
- Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период начиная с 2024 года Минэкономразвития РФ;
- Прочие данные из открытых источников, включая: www.cbr.ru, www.cbonds.ru, www.moex.com.

8.2. 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.

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

9. Сведения о проведенных ответственных актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения

При проведении проверки актуарного заключения были выполнены следующие сверки данных:

- Начисленные премии по страхованию жизни по первичным данным в журналах договоров в разрезе по продуктам за 2022 год сверены с данными отчетности по форме 0420126. Расхождений не выявлено.
- Начисленные премии и возвраты по страхованию иному, чем страхование жизни по данным в журналах договоров сверены с данными отчетности по форме 0420126. Расхождение составило менее 0,1%.
- Выплаты по страхованию жизни согласно журналу оплаченных убытков и журналу выкупных сумм Компании сверены с данными отчетности по форме 0420126 и данными примечаний к бухгалтерской отчетности. Расхождений не выявлено.
- Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни согласно журналу оплаченных убытков Компании сверены с данными отчетности по форме 0420126 и данными примечаний к бухгалтерской отчетности. С учетом величины списаний дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям, расхождений выявлено не было.
- Начисленные перестраховочные премии и возвраты по первичным данным в журнале перестрахования за 2022 год, с учетом корректировок на расторгнутые перестраховочные договора, сверены с данными отчетности по форме 0420126. Материальных расхождений не выявлено.

- Перестраховочные выплаты по первичным данным в журнале перестрахования за 2022 год сверены с данными отчетности по форме 0420126. Расхождений не выявлено.
- Суммарная величина резервов, отраженных в журналах Компании (подоговорно), была сверена с величинами резервов, отраженных в форме 0420125, а также в примечаниях 13 и 15 к бухгалтерской отчетности (в разрезе по видам резервов). Расхождения не выявлены.
- Данные Компании в треугольниках выплат для расчета РПНУ сравнивались с первичными данными о выплатах. Также были сверены данные по заявленным убыткам, использованные при расчете РПНУ, в соответствии с журналом заявленных убытков. Расхождения по выплатам составили менее 0,6% за 2022 год. Разница может объясняться наличием выплат по событиям более ранним, чем учтены в треугольнике расчета РПНУ.
- Предоставленные данные по расходам на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, использованные в целях расчета РРУУ, сверялись с данными в форме 0420126 и примечаниях к бухгалтерской отчетности. Расхождение составило 2,5% и не является материальным.
- Данные по стоимости активов в разделе 4.6 актуарного заключения сравнивались с данными по стоимости активов в формах 0420154 и 0420125. Расхождений не выявлено.
- Суммы страховых резервов в актуарном заключении сравнивались с суммами страховых резервов в отчетности Компании (форма 0420125, примечания 13 и 15 к бухгалтерской отчетности).

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

Результаты проверки сумм страховых резервов 31.12.2022 (тыс. рублей)	Форма 0420125	Актуарное заключение
Резервы по страхованию жизни	22 645 645	22 645 645
Математический резерв	20 113 822	20 113 822
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	207 936	207 936
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	1 097 927	1 097 927
Выравнивающий резерв	45 731	45 731
Резерв выплат	1 180 228	1 180 228
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 934 441	3 934 441
Резерв незаработанной премии	2 934 958	2 934 958
Резерв заявленных, но неурег. убытков	109 822	109 822
Резерв произошедших, но незаявл. убытков	843 883	843 883
Резерв расходов на урегулирование убытков	45 778	45 778

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	28 239	28 239
в Математическом резерве	14 377	14 377
в Резерве выплат	13 862	13 862
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	162 604	162 604
в РНП	35 010	35 010
в РЗУ	2 708	2 708
в РПНУ	124 886	124 886
Отложенные аквизиционные расходы брутто (ОАР)	132 727	132 727
Отложенные аквизиционные расходы нетто	125 633	127 029

Оценка страховых резервов, проведенная ответственным актуарием Пашкеевой А.В., совпала с результатами расчета Компании с точностью до описки в размере отложенных аквизиционных доходов, при расчете нетто величины отложенных аквизиционных расходов. Данная описка не влияет на достоверность сделанных выводов.

Результаты проверки величины активов <i>31.12.2022 (тыс. рублей)</i>	<i>Форма 0420125</i>	<i>Актуарное Заключение</i>
АКТИВЫ	34 423 502	34 423 502

В ходе сверок, приведенных выше, 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 проверки актуарного заключения.

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку

актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

В ходе проведения проверки актуарного заключения расхождений в исходных данных выявлено не было, в связи с чем корректировки в них не вносились. Влияние на представленные в актуарном заключении результаты отсутствует.

11. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Критерий существенности, использованный при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, составляет наименьшую из двух величин - 10% от значения показателей, отраженных в актуарном заключении, или 30% от величины собственных средств организации.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении.

В данном разделе изложено мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, относительно использованных Пашкеевой А.В. при проведении обязательного актуарного оценивания данных и методов, а также результатов, полученных в ходе проведения актуарного оценивания.

12.1. Подтверждение информации в актуарном заключении

12.1.1 Проверка состава нормативных актов

Информация о нормативных актах Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание, является по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, соответствующей составу документов, регламентирующих вопросы, связанные с проведением процедуры обязательного актуарного оценивания, и действующих по состоянию на 31.12.2022.

12.1.2 Проверка состава исходных данных и контрольных процедур

Перечень данных, использованных Пашкеевой А.В. при проведении актуарного оценивания, по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, является достаточным.

В актуарном заключении описаны проведенные контрольные сверки данных с отчетностью Компании, а также проведенные проверки на непротиворечивость и полноту.

По мнению Ответственного актуария проведенные при составлении актуарного заключения контрольные процедуры являются корректными и позволяют удостовериться в достаточности, полноте, согласованности, внутренней непротиворечивости и достоверности полученной информации.

12.1.3 Проверка распределения по резервным группам

В актуарном заключении Пашкеева А.В. выделяет шесть резервных групп в зависимости от условий заключенных договоров и наличие или отсутствия условий по НВПДВ.

- 1) Смешанное страхование жизни с НВПДВ
- 2) Смешанное страхование жизни без НВПДВ
- 3) Страхование аннуитетов/пенсий с НВПДВ
- 4) Рисковое страхование жизни
- 5) Страхование от несчастных случаев и болезней
- 6) Добровольное медицинское страхование (ДМС).

Первые четыре резервные группы относятся к страхованию жизни, а две последние – к страхованию иному, чем страхование жизни.

Состав и распределение договоров по резервным группам соответствует аналогичному за предыдущий отчетный период (по состоянию на 31.12.2021). Изменений в составе резервных групп за текущий отчетный период не было. В ходе проверки подтверждена однородность и достаточность данных в каждой резервной группе для проведения необходимых расчетов.

Таким образом разбиение, использованное в актуарном заключении, является логичным, корректным и позволяющим получить справедливые оценки обязательств.

12.2. Подтверждение методологии оценки обязательств

12.2.1 Резервы по страхованию жизни

Для резервных групп по страхованию жизни в актуарном заключении формируются следующие резервы:

- Математический резерв;
- Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- Выравнивающий резерв;
- Резерв выплат.

Формирование данных резервов производится в соответствии с требованиями Положения № 491-п от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» и требованиями «Положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни ООО «СК «Альянс Жизнь» от 05.07.2021 (далее – Положение).

Модели, по которым производится расчет резервов, основаны на ежемесячных денежных потоках, при этом годовые значения вероятностей страховых событий переводятся в ежемесячные исходя из предположения о постоянной интенсивности риска внутри годового интервала.

Математический резерв рассчитывается стандартным подходом как актуарная стоимость предстоящих будущих выплат за вычетом актуарной стоимости ожидаемых будущих поступлений нетто-премии.

Резерв расходов также рассчитывается стандартным подходом как актуарная стоимость предстоящих будущих расходов по обслуживанию договора страхования жизни после уплаты единовременной премии или по истечении периода уплаты страховых взносов за вычетом актуарной стоимости ожидаемых будущих поступлений частей нетто-премии на покрытие расходов.

Резерв дополнительных выплат (бонусов) рассчитывается по договорам с НВПДВ в размере накопленного дополнительного инвестиционного дохода по договору, определенного по итогам последнего перед отчетной датой объявления дополнительной доходности Компанией. По договорам без НВПДВ определяется по каждому договору в размере рыночной стоимости Рискowego фонда (доли договора в инвестиционном портфеле Компании, предназначенном для распределения дополнительного инвестиционного дохода по данному продукту). При этом в актуарном

заклучении в качестве рыночной стоимости использованы данные по состоянию на 18.02.2022, так как Компания применяет меры поддержки, предложенные ЦБ.

Выравнивающий резерв формируется для покрытия недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва для договоров, по которым резервный базис является более консервативным, чем тарифный. Он формируется по договорам с регулярными взносами, если цильмеризованная резервируемая нетто-премия превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

Резерв выплат (РЗУ) формируется как ожидаемая сумма убытков по заявленным на отчетную дату страховым случаям, а также обязательствам по страховым случаям или досрочным расторжениям, срок исполнения которых наступил на отчетную дату. Дополнительно величина убытков увеличивается на 3% для учета расходов по осуществлению страховых выплат.

Резерв выплат (РПНУ) формируется в целях оценки неисполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, но не заявленными страховщику.

В целях расчетов резервов ответственным актуарием Пашкеевой А.В. были использованы предположения, указанные ниже (в соответствии с Положением).

Норма доходности

Норма доходности (ставки дисконтирования) от 1,0% до 5% годовых в рублях, долларах США и Евро (устанавливается по каждому договору в размере гарантированной нормы доходности, использованной для целей тарификации, но не более 5% годовых).

Таблицы смертности, инвалидности и иных событий

Таблицы смертности и вероятностей наступления инвалидности, разработанные на основании демографической статистики РФ с учетом рекомендаций перестраховщиков и экспертных оценок и совпадающие с соответствующими таблицами тарификационного базиса.

Уровень расходов

Ежегодные расходы на обслуживание договора: в размере 0,25% от страховой суммы по договору на этапе накопления или 3% от страховой суммы на этапе выплаты ренты, но не менее установленных для

соответствующей программы страхования минимальных годовых расходов на обслуживание.

В ходе проверки актуарного заключения методы и предположения, выбранные для расчета резервов по страхованию жизни, признаны адекватными и соответствующими фактическим обязательствам по договорам страхования.

12.2.2 Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

По страхованию иному, чем страхование жизни в актуарном заключении сформированы следующие резервы:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Расчет РНП выполняется в предположении о равномерном распределении риска в течение срока действия договора. РНП рассчитывается методом “pro rata temporis” как произведение страховой брутто-премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

Расчет РЗУ выполняется по данным журнала учета убытков Компании и представляет собой наилучшую экспертную оценку убытков, о которых на отчетную дату было заявлено Страховщику.

Для расчета РПНУ делается оценка резерва несколькими методами – модифицированной цепной лестницы, Борнхюттера – Фергюссона (БФ) и методом ожидаемой убыточности.

Расчет РПНУ по резервной группе ДМС выполнен отдельно по трем сегментам: ДМС по программе Best Doctors, ДМС для путешественников (ДМС ВЗР) и прочий ДМС (основной сегмент). ДМС ВЗР и ДМС Best Doctors, имеющие однородную структуру, были посчитаны отдельно от всех остальных методом ожидаемой убыточности. Предположение об ожидаемой убыточности по подгруппе выбиралось на основании статистики выплат, данных по заявленным убыткам и информации относительно убыточности, заложенной в тарифы. Расчет резерва по основному сегменту выполнен по квартальному треугольнику оплат за три года методом модифицированной цепной лестницы с корректировкой

отдельных коэффициентов развития. В ходе проверки расчета Пашкеевой А.В. был отмечен определенный консерватизм в оценке РПНУ по сегменту MC Best Doctors, однако в целом величина РПНУ и по группе ДМС, и по группе НС находится внутри диапазона разумных оценок, поэтому признается обоснованной.

Расчет РПНУ по резервной группе НС выполнен методом БФ по квартальному треугольнику оплаченных убытков за три года, при этом выделение отдельных подсегментов для расчета не производилось.

Величина РРУУ рассчитывается как 4,8% от суммы РЗУ и РПНУ. Использованный уровень расходов определяется на основе анализа фактических данных как отношение расходов на урегулирование убытков к произведенным выплатам за четыре последних года.

В ходе проверки актуарного заключения применение Пашкеевой А.В. описанных выше методов и предположений было признано обоснованным.

12.2.3 Проверка методологии расчета отложенных аквизиционных расходов

По страхованию жизни оценка ОАР не производится, так как при расчете математического резерва используется цельмеризация. Оценка ОАД не производится, исходя из соображений материальности.

По страхованию иному, чем страхование жизни оценка отложенных прямых аквизиционных расходов (ОАР) и отложенных аквизиционных доходов (ОАД) формируется методом *pro rata temporis* в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы расчета ОАР используются прямые аквизиционные расходы, связанные с заключением договора страхования, включая комиссионное вознаграждение страховым агентам и брокерам, вознаграждение (премию) штатным продавцам и отчисления во внебюджетные фонды с указанных сумм вознаграждения.

Данные методы являются стандартными для этих расчетов, ответственный актуарий подтверждает обоснованность их применения.

12.2.4 Проверка методологии расчета доли в страховых резервах

Оценка доли перестраховщика в резервах производилась согласно условиям договоров перестрахования (доля участия перестраховщика в риске определяется на основе эксцедента сумм или на квотной основе). Доля

перестраховщиков в математическом резерве и РНП рассчитывается методом *pro rata temporis*, расчет производится отдельно по каждому договору.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется по каждому убытку с использованием фактических данных о величинах доли перестраховщиков в заявленных убытках из журнала убытков.

Оценка доли перестраховщиков в РПНУ по программе Best Doctors производится пропорционально доли ответственности перестраховщиков в убытке согласно договору перестрахования. Доля перестраховщиков в РПНУ по остальным резервным группам формируется пропорционально отношению премии, переданной в перестрахование за последний год к брутто-премии за последний год в разрезе резервных групп.

В актуарном заключении расчет произведен с учетом сценария задержек или полной неоплаты страхового возмещения перестраховщиками-нерезидентами.

В ходе проверки актуарного заключения применение Пашкеевой А.В. описанного выше метода и предположений было признано обоснованным, расхождений при расчете доли перестраховщиков выявлено не было.

В ходе проверки были проверены рейтинги перестраховщиков исходя из данных формы 0420154, оснований для обесценения доли выявлено не было, что соответствует выводам, приведенным в актуарном заключении.

12.2.5 Проверка методологии расчета резерва суброгаций и регрессов

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

12.2.6 Проверка методологии проверки адекватности обязательств

Для проверки адекватности сформированных обязательств были определены оценки всех будущих денежных потоков, включая будущие

страховые премии, выплаты по страховым обязательствам, выкупным суммам, аквизиционные расходы, расходы на обслуживание договоров страхования и инвестиционные расходы.

Для расчета использовались таблицы смертности и наступления инвалидности, определенные на базе перестраховочных ставок, а также тарификационных таблиц смертности по накопительному и аннуитетному страхованию. Вывод о возможности применения таблиц перестраховщика был сделан на основании анализа собственной статистики Компании. Для остальных рисков использовались те же предположения, которые заложены в расчет обязательств по ним.

Ставки дисконтирования взяты в соответствии с рекомендациями группы Allianz по состоянию на отчетную дату в разрезе валют (Рубль РФ, Доллар США и Евро). Указанные ставки сконструированы на базе безрисковых ставок доходности, публикуемых ЕЮРА, с поправкой на волатильность («volatility adjustment»).

Вероятность расторжений была оценена экспертно, с учетом фактических исторических данных. Для каждой резервной группы были рассчитаны фактические вероятности расторжений в разрезе полисного года и проведен анализ результатов в зависимости от года андеррайтинга. На основании полученных данных и принимая во внимание тренды и планируемые мероприятия, для каждого сегмента были выведены предположения об уровне расторжений в разрезе полисного года.

Оценка ожидаемых расходов производится исходя из составленного плана деятельности на период 2023 – 2025, а на более поздние периоды с учетом ожидаемой инфляции (4% после 2025 года, в соответствии с целевым показателем ЦБ РФ). Для получения предположений все расходы распределяются на банковский и агентский каналы согласно соотношению количества действующих полисов, данных о прогнозируемой начисленной премии, информации об ожидаемой величине страховых резервов. В рамках каждого канала продаж производится сегментация расходов по страховым продуктам в рамках подхода, аналогичного описанному выше для каналов.

Для убыточности по ДМС была взята оценка окончательной убыточности, полученная при расчете резервов на отчетную дату. Расходы по ДМС были взяты как оценка, полученная по фактическим данным за последние 4 года.

Ответственный актуарий, проводящий проверку, дополнительно провел независимую оценку величины страховых бонусов, которые будут начислены по итогам 2022 года по накопительным договорам с НВПДВ. Полученная в результате оценка была учтена при проверке адекватности обязательств, и не повлияла на её результаты.

По результатам проверки актуарного заключения подход, использованный при составлении актуарного заключения в части методологии проверки адекватности обязательств, был признан в целом обоснованным и адекватным.

12.3. Подтверждение методологии оценки активов

Оценка активов произведена ответственным актуарием, подготовившим заключение, исходя из данных форм отчетности 0420125 и 0420154. При этом в части наличия активов и корректного отражения данных об активах в предоставленных отчетах были использованы результаты аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, отдельный аудит и проверка активов по первичным данным не производилась.

Часть активов в виде отложенных аквизиционных расходов и доли перестраховщиков в страховых резервах являются прямым результатом оценки актуария. По остальным активам ответственный актуарий, проводивший проверку, провел анализ примененной методологии и выбора суммы активов для сопоставления с обязательствами.

Для оценки величины активов ответственным актуарием, подготовившим заключение, использована стоимость активов, определенная Компанией в соответствии с учетной политикой. Учетная политика Компании предусматривает следующий подход к оценке стоимости активов:

- Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости;
- Депозиты после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с учетом процентов, начисленных в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченных на текущую дату;
- Долговые ценные бумаги, относящиеся к категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по справедливой стоимости;
- Долговые ценные бумаги, относящиеся к категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся затрат по сделке. Впоследствии эти активы оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой методом эффективной ставки процента, за вычетом убытков от их обесценения;

- Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность при первоначальном признании оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения с учетом издержек на приобретение. После первоначальной оценки данные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

При этом по состоянию на 31.12.2022 Общество использует послабления Банка России на основании Указания от 25 февраля 2022 г. N 6073-У и Информационного письма Банка России от 25.02.2022 г. ИН-018-53/16 в части порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся для продажи:

- Долговые ценные бумаги, приобретенные до 18 февраля 2022 года, числящиеся в бухгалтерском учете на дату принятия решения, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года.
- Долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года, учитываются по стоимости приобретения.

Часть активов в составе нематериальных активов, основных средств, отложенных налоговых активов, требований по текущему налогу на прибыль не были исключены ответственным актуарием в рамках актуарного оценивания из состава активов. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку заключения, данные активы целесообразно исключить из анализа в связи с отсутствием по ним ожидаемых экономических выгод или высоким риском их неполучения, а также с учетом осторожного подхода. Суммарная величина указанных нефинансовых активов - 1,2 млрд. рублей, что составляет 3,5% от общей величины активов Компании. Итоговая величина активов после корректировки - 33,22 млрд. рублей. Данная корректировка не превышает критерий существенности, а также не влияет на общий вывод о возможности Компании выполнить свои обязательства.

В остальном подход, использованный при составлении актуарного заключения в части методологии оценки активов Компании, является обоснованным и допустимым.

12.4. Проверка описания основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению

Ответственный актуарий, проводящий проверку, согласен с описанными Пашкеевой А.В. в актуарном заключении рисками, в частности с указанием на наличие процентного риска, а также кредитного риска валютных долговых инструментов, выпущенных РФ и её резидентами.

Дополнительно, ответственный актуарий, проводящий проверку, также считает необходимым обратить внимание:

- на недостаток краткосрочной ликвидности (до 3-х лет), а также активов номинированных в долларах США для покрытия соответствующих обязательств.
- на риски невозможности исполнения обязательств перестраховщиками, находящимися за пределами РФ.

Соответствующие риски требуют мониторинга и своевременных мер реагирования, что и было отражено в актуарном заключении.

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, признает актуарное заключение ООО «Страховая компания Альянс Жизнь» за 2022 год, подписанное Пашкеевой А.В., достоверным ввиду отсутствия случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте «Критерий существенности» настоящего отчета, а также отсутствия случаев разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении, а именно:

- Разделы 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.6 актуарного заключения содержат необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Показатели согласованы с данными бухгалтерской отчетности Общества;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах);
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 11), в указанных выше пунктах отсутствуют;

- Существенные расхождения в показателях объема обязательств организации, отражаемым в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У отсутствуют;
- Вывод о достаточности активов Компании и возможности выполнения Компанией обязательств подтверждается.

Ответственный актуарий:



Белянкин Г.А

ПРИЛОЖЕНИЕ

Актuarное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

Страховая компания «Альянс Жизнь» по состоянию на 31.12.2022

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью

Страховая компания «Альянс Жизнь»



Ответственный актуарий:

Пашкеева Александра Викторовна

Москва 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	5
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	5
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	5
1.4. Основания осуществления актуарной деятельности.....	5
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	6
2.1. Полное наименование организации	6
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	6
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	6
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	6
2.5. Место нахождения.....	6
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	7
3.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	7
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных актуарием для проведения актуарного оценивания	8
3.3. Сведения о проведенных 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 финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	9
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам	11
3.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств	15
3.5.1 Методы оценки страховых обязательств по страхованию жизни	15
3.5.2 Методы оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни	18
3.6. Сведения о допущениях и предположениях, использованных при оценке страховых обязательств, и обоснование их выбора	22
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах.....	23

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам	24
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	24
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	25
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов	28
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	30
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах по состоянию на отчетную дату, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	30
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на конец отчетного периода и доли перестраховщика в них	33
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	35
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	35
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов	35
4.6. Результаты определения стоимости активов Компании с указанием их структуры	36
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов по срокам в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	38
4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	40
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	42
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	42
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	42
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	43
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению и снижению	43
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	44
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	44

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс Жизнь» (далее – Общество) по итогам 2022 финансового года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2022 (далее – отчетная дата). Актуарное заключение было составлено 28.02.2023г.

Целью составления актуарного заключения является подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и возможности их выполнения во исполнение требований ст. 3, ст. 5 Федерального закона от 02.11.2013.г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»; ст. 6 Федерального закона от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Заказчик актуарного оценивания – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс Жизнь».

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Пашкеева Александра Викторовна

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

25

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

Ассоциация гильдия актуариев

1.4. Основания осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание деятельности страховой организации ООО СК «Альянс Жизнь» осуществляется на основании трудового договора. Трудовой договор между ответственным актуарием и ООО СК «Альянс Жизнь» был заключен 5 декабря 2017 года, иных правовых отношений между указанными сторонами в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Ответственный актуарий был включен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании решения Банка России от 01.08.2014 (в целях реализации части 1 статьи 17 ФЗ «Об актуарной деятельности» и в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации»). Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению *добровольное страхование жизни* была пройдена 1 июля 2019 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 11/2019 от 01.07.2019г. Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению *страхование, иное чем страхование жизни* была пройдена 16 июля 2019 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 17/2019 от 16.07.2019г.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс Жизнь»

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

3828

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7727257386

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1037727041483, зарегистрирована 03 сентября 2003 г., ИМНС России № 27 по ЮЗАО г. Москвы.

2.5. Место нахождения

115184, Москва, Озерковская наб., д. 30

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

Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3828 от 19 июля 2022 года (Вид деятельности: Добровольное страхование жизни)

Лицензия на осуществление страхования СЛ № 3828 от 19 июля 2022 года (Вид деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни)

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержден Советом по актуарной деятельности 13.02.2018 протоколом № САДП-16);
- Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 №160-Н «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных актуарием для проведения актуарного оценивания

При составлении актуарного заключения были использованы следующие данные, полученные от Общества:

- Условия договоров страхования, включая информацию об актуальных статусах на отчетную дату и данные по действующим, завершившимся вследствие наступления страхового случая или истечения срока страхования и расторгнутым полисам (информация из корпоративной БД);
- Журнал договоров страхования по состоянию на 31.12.2022;
- Данные о величине выкупных сумм по договорам страхования (информация из корпоративной БД);
- Журналы учета убытков по состоянию на 31.12.2022, включая данные о выплатах, произведённых в течение 2022 года и ранее;
- Журнал учета расторжений по состоянию на 31.12.2022, включая данные о выплатах, произведённых в течение 2022 года и ранее;
- Журнал начисленной премии за 2022 год;
- Информация о начисленном комиссионном вознаграждении по договорам страхования за 2022 год;
- Информация о стоимости рискованных фондов по договорам смешанного страхования жизни без НВПДВ по состоянию на 31.12.2022;
- Журнал по операциям перестрахования по состоянию на 31.12.2022;
- Информация о расходах Общества за 2021-2022гг.;
- Информация об активах Общества по состоянию на 31.12.2022;
- Информация о структуре перестраховочной защиты и действующих договорах перестрахования по состоянию на 31.12.2022;
- Положения о формировании страховых резервов Общества, действующие по состоянию на 31.12.2022;
- Регламенты по урегулированию убытков Общества за 2021-2022гг.;
- Учетная политика Общества для целей бухгалтерского учета на 2022 год;
- Бизнес-план Общества на 2023-2025 год;
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 и 2022 год (отчетность в соответствии с ОСБУ).

3.3. Сведения о проведенных 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 финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

При составлении актуарного заключения были проведены следующие контрольные процедуры:

1. Сверка с финансовой отчетностью компании:
 - сверка данных журнала учета убытков и журнала учета расторжений с данными бухгалтерского учета, а также данных о заявленных, но неурегулированных убытках, и оплаченных убытках на 31.12.2022 и 31.12.2021. Выявленные отклонения (не принимая во внимание естественные изменения, связанные с изменением параметра времени) объясняются следующими причинами:
 - ✓ уточнением сумм, заявленных до 31.12.2021 года убытков,
 - ✓ урегулированием убытков,
 - ✓ появлением новых записей по расторжениям и убыткам с датой заявления о страховом случае в течение 2022 года,
 - ✓ выплатой выкупных сумм
 - проверка того, что информация в отчете по начисленной премии не противоречит данным по условиям договоров из БД и актуальным статусам;
 - в части ДМС и страхования жизни от несчастных случаев и болезней осуществлена проверка, что объемы начисленной по данной группе страховых продуктов премии соответствуют данным, использованным в расчете резерва незаработанной премии;
 - выплаты по сегментам ДМС и Страхование жизни от несчастных случаев и болезней были сопоставлены с треугольником для расчета резервов произошедших, но незаявленных убытков;
 - проведена сверка данных журнала по операциям перестрахования с данными бухгалтерского учета.
2. Проведена проверка данных на согласованность и непротиворечивость:
 - На качественном уровне осуществлена проверка основных соотношений в условиях страховых договоров. Полученный результат подтвердил согласованность и непротиворечивость предоставленных данных.
3. Сопоставление данных с информацией предыдущего периода или периодов:

- Проведена сверка условия договоров страхования по состоянию на 31.12.2022 с условиями договоров страхования по состоянию на 31.12.2021. Выявленные расхождения объясняются изменением условий договоров (в том числе переводом в состояние «полностью оплаченный», предоставлением «финансовых каникул», снижением/увеличением страхового взноса, изменением срока страхования), а также корректировкой параметров договоров по результатам контрольных процедур по сверке данных в корпоративной БД Общества с первичными документами;
 - По итогам расчета проведен анализ изменения резервов за период. Показано, что все договоры, выбывшие из отчетности по сравнению с прошлым периодом, были исключены из расчетов в связи со следующими случаями, приводящими к завершению действия договора: окончание срока страхования, расторжения, страховые случаи. Также было показано, что изменение резерва за исследуемый период находится в соответствии с информацией о начисленной премии, выплатах, изменении курса валюты и начислением инвестиционного дохода.
4. Проверка полноты данных:
- осуществлена проверка наличия всех необходимых условий по договорам страхования для проведения расчетов (проверялось наличие данных о премии, периодичности ее оплаты, страховой сумме, сроке действия договора страхования, половозрастных характеристиках Застрахованного лица);
 - информация из журнала убытков была проверена на предмет наличия следующих данных: наименования риска, даты заявления, даты выплаты, суммы выплаты.
5. Проверка достаточности данных:
- Проверка показала, что журналы договоров содержат достаточные данные о расторгнутых договорах для определения предположений об уровне расторжений в будущем.
 - Проверка показала, что журналы убытков содержат данные о заявленных убытках и выплатах в течение 2022 года и ранее, необходимые для определения предположений об убыточности и развитии убытков.
 - Проверка показала, что информации о расходах компании достаточно для определения предположений о расходах на один полис.

По результатам проведенных контрольных процедур не было выявлено существенных отклонений от показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, способных повлиять

на оценки и выводы настоящего Заключения, в данных предыдущих периодов не было обнаружено каких-либо существенных изменений и внесенных корректировок. Используемые данные по мнению ответственного актуария являются внутренне непротиворечивыми, достаточными для проведения актуарного оценивания, агрегированные данные – разумным образом сгруппированными и сегментированными.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

Для целей оценки страховых обязательств договоры страхования были распределены по следующим резервным группам:

- Смешанное страхование жизни с НВПДВ
- Смешанное страхование жизни без НВПДВ
- Страхование аннуитетов/пенсий с НВПДВ
- Рисковое страхование жизни
- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Добровольное медицинское страхование (ДМС).

Ниже представлены основные характеристики указанных групп договоров с точки зрения страховых рисков и иных существенных условий страхования:

3.4.1. Смешанное страхование жизни с НВПДВ

В данную группу относятся договоры смешанного страхования жизни с НВПДВ в части следующих рисков:

- Смерть Застрахованного по любой причине (Смерть л/п);
- Дожитие Застрахованного до окончания срока страхования (Дожитие);
- Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая или иных причин (с освобождением от уплаты страховых взносов) (ОУСВ).

Страховая сумма устанавливается в общем размере по рискам «Дожитие» и «Смерть л/п» и в течение срока страхования является постоянной для договоров без индексации страховых взносов и возрастающей для договоров с индексацией страховых взносов. По риску ОУСВ производится освобождение от уплаты будущих страховых взносов, соответственно страховая сумма по данному риску, которая может быть оценена как стоимость будущих страховых взносов, является убывающей.

Срок страхования устанавливается кратным 1 году и составляет не менее 5 и не более 30 лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие.

Договором страхования предусмотрено участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Распределение дополнительного инвестиционного дохода по итогам календарного года производится по решению руководства Компании.

3.4.2. Смешанное страхование жизни без НВПДВ

Договорами данной резервной группы предусмотрено покрытие следующих страховых рисков:

- Смерть Застрахованного по любой причине (Смерть л/п);
- Дожитие Застрахованного до окончания срока страхования (Дожитие);

также в зависимости от страхового продукта возможно добавление одного из следующих страховых рисков:

- Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности в результате несчастного случая или иных причин (Инвалидность л/п),
- Смерть застрахованного в результате несчастного случая (Смерть н/с).

Страховая сумма устанавливается в общем размере по страховым рискам «Смерть л/п» и «Дожитие». Страховая сумма по каждому риску устанавливается постоянной на весь срок страхования.

Срок страхования составляет не менее 3 и не более 10 лет.

Договоры страхования предусматривают единовременную уплату страховых взносов.

Полисы данной резервной группы участвуют в дополнительном инвестиционном доходе страховщика. Распределение дополнительного инвестиционного дохода производится в соответствии с условиями инвестиционной декларации в одну из следующих дат:

- в случае наступления страхового случая по риску «Дожитие» - в дату окончания срока действия договора страхования;
- в случае наступления страхового случая по риску «Смерть л/п» – в дату заявления страхового случая (если предусмотрено договором);
- в случае досрочного расторжения – в дату расторжения договора (если предусмотрено договором).

С учетом того, что дополнительный доход формируется по условиям, зафиксированным в инвестиционной декларации, и подлежит обязательной выплате, данные страховые продукты не содержат НВПДВ.

3.4.3. Договоры страхования аннуитетов/пенсий с НВПДВ

Договорами данной резервной группы предусмотрено покрытие следующих страховых рисков:

- Дожитие Застрахованного до даты выплаты аннуитета/пенсии (Дожитие до начала выплаты аннуитета/пенсии);
- Смерть Застрахованного по любой причине (Смерть л/п);
- Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности в результате несчастного случая или иных причин (с освобождением от уплаты страховых взносов) (ОУСВ). По желанию клиента, данный риск может быть исключен из программы.

По риску «Дожитие до начала выплаты аннуитета/пенсии» страховой суммой является величина годовой страховой ренты, которая рассчитывается Страховщиком исходя из выбранного Страхователем размера ежегодного страхового взноса в зависимости от пола, возраста и состояния здоровья Застрахованного, в зависимости от срока действия договора. Данная сумма является постоянной в течение всего срока действия договора, зафиксирована в договоре страхования и подлежит выплате застрахованному по риску «Дожитие до начала выплаты аннуитета/пенсии».

По риску «Смерть л/п» в период до начала выплаты ренты в случае смерти осуществляется возврат внесенных страховых взносов. Соответственно, страховая сумма, по данному риску является возрастающей для договоров с регулярной оплатой страховых взносов и постоянной для договоров с единовременной оплатой страховых взносов.

По риску «Смерть л/п» в период гарантированной выплаты страховой пенсии/аннуитета продолжают выплачиваться выплаты пенсии/аннуитета выгодоприобретателю, страховая сумма постоянна.

По риску «ОУСВ» производится освобождение от уплаты будущих страховых взносов, соответственно страховая сумма по данному риску, которая может быть оценена как стоимость будущих страховых взносов, является убывающей.

Период действия договора страхования до момента выплаты ренты может составлять от 1 года до 45 лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие.

Договором страхования предусмотрено участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика путем расчета величины дополнительных выплат (ДВ). На этапе до выплаты аннуитета/пенсии исходя из суммы ДВ производится увеличение выкупных и страховых сумм по договору, на этапе выплаты аннуитета/пенсии величина ДВ выплачивается клиенту.

3.4.4. Рисковое страхование жизни

Договорами данной резервной группы предусмотрено покрытие следующих страховых рисков:

Страховые риски, связанные с наступлением следующих событий:

- Смерть Застрахованного,
- Инвалидность Застрахованного,
- Первичное диагностирование критического заболевания Застрахованного.

Страховая сумма устанавливается постоянной на весь срок действия договора.

Срок страхования устанавливается кратным 1 месяцу и составляет не менее 1 месяца и не более 35 лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие.

Договоры страхования жизни, относящиеся к данной резервной группе, не участвуют в распределении инвестиционного дохода.

3.4.5. Страхование жизни от несчастных случаев и болезней

Договорами данной резервной группы предусмотрено покрытие следующих страховых рисков:

Страховые риски, связанные с наступлением следующих событий:

- Смерть Застрахованного,
- Инвалидность Застрахованного,
- Первичное диагностирование критического заболевания Застрахованного,
- Временная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности
- Постоянная полная потеря Застрахованным общей трудоспособности
- Госпитализация Застрахованного

- Хирургические операции, проведенные Застрахованному
- Телесные повреждения (травмы)

Страховая сумма устанавливается постоянной на весь срок действия договора. Величина страховых выплат определяется как % от страховой суммы в соответствии с условиями страховых программ.

Срок страхования устанавливается кратным 1 месяцу и составляет не менее 1 месяца и не более 35 лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие.

3.4.6. Добровольное медицинское страхование

К данной резервной группе относятся все договоры страхования соответствующей учетной группы. Данные договоры предусматривают покрытие различных страховых рисков, связанных с амбулаторно-поликлиническим обслуживанием клиентов, помощью на дому, стоматологической помощью и стационарной помощью.

Срок страхования устанавливается в диапазоне от 1 месяца и до 3-х лет.

Договор страхования может быть заключен с условием единовременной или ежегодной уплаты страховых взносов. Кроме того, оплата страховых взносов может производиться в рассрочку в течение года страхования: ежемесячно, ежеквартально или раз в полугодие.

По итогам анализа условий страховых программ, составляющих портфель обязательств Организации, сделан вывод, что все они удовлетворяют следующим критериям:

- наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности,
 - соответствие риска определению страхового,
 - наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая,
 - значительность страхового риска, передаваемого по договору,
- и, следовательно, были классифицированы как страховые договоры.

3.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств

3.5.1 Методы оценки страховых обязательств по страхованию жизни

Договоры страхования жизни распределены по следующим резервным группам:

- Смешанное страхование жизни с НВПДВ
- Смешанное страхование жизни без НВПДВ
- Договоры страхования аннуитетов/пенсий с НВПДВ
- Рисковое страхование жизни

Расчет обязательств производится индивидуально для каждого договора с применением математических и экономико-статистических методов, основанных на теории вероятности.

С учетом того, что максимальная частота оплаты страховых взносов является ежемесячной, для проведения расчетов были выбраны модели с помесечной дискретизацией финансовых потоков. Переход от годовых значений вероятностей страховых событий осуществлялся в предположении о постоянной интенсивности учитываемых рисков внутри годичного интервала.

В случае если даты, в которые определены страховые резервы с учетом помесечной дискретизации, не совпадают с отчетной датой, значение страхового резерва на отчетную дату рассчитывается методом линейной интерполяции через ближайшие к отчетной дате величины резервов.

В соответствии с пунктом 7.1 Положения № 491-П от 4 сентября 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» оценка страховых резервов по страхованию жизни для целей бухгалтерского учета производится в соответствии с регуляторными требованиями.

Для оценки обязательств по указанным резервным группам в соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни» ООО СК «Альянс Жизнь» от 5 июля 2021 года производится расчет следующих видов резервов:

- Математический резерв

Формируется в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев. Расчет данного резерва производится перспективным методом на основе актуарных стоимостей предстоящих денежных выплат (с учетом страховых выплат, но без учета расторжений) за вычетом актуарной стоимости предстоящих поступлений нетто-премии. Используемая в резервировании нетто-премия рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии на начало срока действия договора страхования жизни.

- Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств

Формируется в целях оценки предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни в течение срока действия такого договора после уплаты единовременной премии или по истечении периода уплаты страховых взносов. Расчет данного резерва производится перспективным методом на основе актуарных стоимостей предстоящих расходов за вычетом актуарной стоимости предстоящих поступлений нетто-премии на покрытие расходов. Используемая в резервировании нетто-премия на покрытие расходов рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости предстоящих расходов и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии на покрытие расходов на начало срока действия договора страхования жизни.

- Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)

Формируется в целях оценки обязательств страховщика по причитающимся к уплате страховым бонусам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика. По договорам страхования жизни с НВПДВ данный резерв оценивается в размере дополнительного инвестиционного дохода по договору, рассчитанного по итогам последнего предшествующего отчетной дате объявления Страховщиком дополнительной инвестиционной доходности. По договорам страхования жизни без НВПДВ данный резерв оценивается в размере рыночной стоимости Рискowego фонда по договору (доли договора в инвестиционном портфеле Компании, предназначенном для распределения дополнительного инвестиционного дохода по данному страховому продукту). Поскольку в 2022 году Общество применяло меры поддержки, предложенные Банком России в феврале 2022 года, то для оценки резерва на отчетную дату была использована рыночная стоимость Рискowych фондов по состоянию на 18 февраля 2022 года.

- Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям

Формируется в целях оценки неисполненных или исполненных не полностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на отчетную дату страховым случаям или обязательствам, срок исполнения которых на отчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни. Данный резерв формируется на основе данных журнала убытков и информации о выкупных суммах из системы страхового учета. Дополнительно величина убытков увеличивается на 3% для учета расходов по осуществлению страховых выплат.

- Выравнивающий резерв

Выравнивающий резерв представляет собой расчетную величину дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий (взносов), возникшего в случае, когда резервный базис является более консервативным, чем тарифный. Выравнивающий резерв формируется по договорам, предусматривающим регулярную уплату страховых взносов, в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда цильмеризованная резервируемая нетто-премия превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

- Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям

Формируется в целях оценки неисполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, но не заявленными страховщику.

3.5.2 Методы оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Договоры страхования иного, чем страхование жизни распределены по следующим резервным группам:

- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Добровольное медицинское страхование (ДМС)

Оценка расходов и обязательств, которые возникнут в следующих отчетных периодах, производится отдельно по каждому договору. Оценка неисполненных или исполненных не полностью обязательств, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующем ему периодах, производится отдельно по каждому договору.

Оценка обязательств по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах, производится по совокупности договоров с однородной статистикой развития убытков.

Для полноценной оценки обязательств по указанным резервным группам страховых договоров был произведен расчет следующих видов резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП)

Формируется в целях оценки обязательств по предстоящим страховым выплатам и расходам, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по договорам,

действующим по состоянию на отчетную дату. Расчет данного резерва производится в предположении о равномерном распределении риска в течение срока действия договора. РНП рассчитывается методом “pro rata temporis” как произведение страховой брутто-премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

Формируется в целях оценки неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах. Данный резерв формируется на основе журнала убытков из системы страхового учета Общества в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

- Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Формируется в целях оценки обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах. Данный резерв формируется на основе следующих показателей, относящихся к группе страховых продуктов:

- Суммы оплаченных убытков, страховых выплат;
- Суммы заявленных, но неурегулированных убытков
- Заработанной страховой премии, которая для расчета страховых резервов определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину РНП на начало отчетного периода и уменьшенная на величину РНП на конец этого же периода.

В целях выбора оптимальной оценки указанных обязательств используются стандартные методы расчета РПНУ:

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ): Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При

рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ): Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается,

что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. Ниже приведена информация о методах, наблюдениях и предположениях, использованных при расчёте РПНУ, а также анализе применимости методологии, использованной при проведении обязательного актуарного оценивания за предыдущий отчетный период.

Для целей оценки резерва убытков по состоянию на 31.12.2022 портфель ДМС был разделен на 3 резервных подгруппы:

- Резервная подгруппа 1. Портфель по программам ДМС, кроме входящих в резервные подгруппы 2-3 (по данной части портфеля по состоянию на отчетную дату наблюдается достаточно однородная статистика развития убытков и дальнейшая сегментация на данный момент не целесообразна)
- Резервная подгруппа 2. Портфель по программе ДМС Best Doctors
- Резервная подгруппа 3. Портфель по программе ДМС для путешественников (ДМС ВЗР).

Оценка резерва убытков по резервной подгруппе 1 проводилась на базе поквартального треугольника оплаченных убытков за период с 2020 по 2022 год методом модифицированной цепной лестницы. Для целей оценки предполагалось, что убытки развиваются по методу цепной лестницы. По состоянию на отчетную дату ответственным актуарием были выбраны факторы развития убытков, рассчитанные в соответствии с «Положением о формировании резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» ООО СК «Альянс Жизнь» от 31 декабря 2020 года, в ряде случаев скорректированные с учетом экспертной оценки актуария.

Оценка резерва убытков по резервным подгруппам 2 и 3 проводилась методом ожидаемой убыточности. РПНУ был рассчитан как разность между совокупным резервом убытков и РЗНУ на отчетную дату. Предположение об ожидаемой убыточности по подгруппе выбиралось на основании статистики выплат, данных по заявленным убыткам и информации относительно убыточности, заложенной в тарифы.

Оценка резерва убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней на отчетную дату проводилась на базе поквартального треугольника оплаченных убытков за период с 2020 по 2022 год методом Борнхюттера – Фергюссона. Оценка производилась по всей совокупности договоров, относящихся к данной резервной группе, поскольку статистика развития убытков по ней достаточно однородна, а в силу размера портфеля дальнейшая сегментация не целесообразна. По состоянию на отчетную дату ответственным актуарием были выбраны факторы развития убытков, рассчитанные в соответствии с «Положением о

формировании резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» ООО СК «Альянс Жизнь» от 31 декабря 2020 года. Коэффициент ожидаемой убыточности по состоянию на отчетную дату также был оценен в размере ожидаемого коэффициента произошедших убытков, рассчитанного в соответствии с указанным Положением.

- Резерв расходов на урегулирование убытков

Формируется (в составе Резерва прямых расходов на урегулирование убытков и Резерва косвенных расходов на урегулирование убытков) в целях оценки будущих расходов страховщика на урегулирование убытков в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах.

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков рассчитывается по каждой резервной группе в размере 0,8% от суммы РЗНУ и РПНУ по данной резервной группе. Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается по каждой резервной группе в размере 4,0% от суммы РЗНУ и РПНУ по данной резервной группе. Указанные проценты устанавливаются на основании анализа данных о фактических расходах на урегулирование убытков и страховых выплатах за прошедший период (для целей последнего анализа использовался период с 01.01.2019 по 31.12.2022) и пересматриваются не реже 1 раза в год.

3.6. Сведения о допущениях и предположениях, использованных при оценке страховых обязательств, и обоснование их выбора

Для оценки обязательств по страхованию жизни использовался актуарный базис в соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни» ООО СК «Альянс Жизнь» от 5 июля 2021 года (далее – Положение), что обусловлено выбранным методом оценки обязательств (метод оценки в соответствии с регуляторными требованиями):

- Норма доходности (ставки дисконтирования) от 1,0% до 5% годовых в рублях, долларах США и Евро (устанавливается по каждому договору в размере гарантированной нормы доходности, использованной для целей тарификации, но не более 5% годовых)
- Таблицы смертности и вероятностей наступления инвалидности, разработанные на основании демографической статистики РФ с учетом рекомендаций перестраховщиков и экспертных оценок и совпадающие с соответствующими таблицами тарификационного базиса

- Ежегодных расходов на обслуживание договора: в размере 0,25% от страховой суммы по договору на этапе накопления или 3% от страховой суммы на этапе выплаты ренты, но не менее установленных для соответствующей программы страхования минимальных годовых расходов на обслуживание.

При оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, были использованы предположения об однородности портфеля в разрезе сегментов актуарного оценивания и стабильности операционной деятельности Общества в отношении урегулирования убытков, администрирования договоров страхования. Выявленные закономерности в развитии оплаченных убытков в прошлых отчетных периодах были экстраполированы на будущие периоды, в предположении, что они существенным образом не изменятся.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах

Общество осуществляет перестрахование рисков на основе заключённых облигаторных договоров пропорционального перестрахования на базе рисковой премии. Доля участия перестраховщика в риске определяется на основе эксцедента сумм или на квотной основе. Риски, не попадающие в сферу действия облигаторных договоров, могут перестраховываться в факультативном порядке.

Расчет доли перестраховщиков в математическом резерве и РНП производится отдельно по каждому договору, переданному в перестрахование. Для расчета используется метод "pro rata temporis", в котором доля перестраховщиков вычисляется как произведение перестраховочной премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия перестрахования (в днях) ко всему сроку действия перестрахования (в днях). Общая величина доли перестраховщиков в резерве определяется путем суммирования долей перестраховщика, рассчитанных по каждому договору, переданному в перестрахование.

Для оценки доли перестраховщика в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям и РЗНУ используются фактические данные о величинах доли перестраховщиков в заявленных убытках из журнала убытков.

Оценка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков по программе Best Doctors производится пропорционально доли ответственности перестраховщиков в убытке согласно договору перестрахования.

Оценка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков по остальным резервным группам/подгруппам производится пропорционально отношению

брутто-премии, переданной в перестрахование за 12 месяцев предшествующих отчетной дате к страховой премии по договорам страхования за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Дополнительно для целей оценки долей перестраховщиков – резидентов недружественных стран по состоянию на отчетную дату Обществом была использована модель расчета дисконтированных денежных потоков, основанная на следующих предположениях:

- модель дисконтирования применялась к долям перестраховщиков – резидентов недружественных стран в страховых резервах, относящимся как к произошедшим на отчетную дату страховым случаям (резервам убытков), так и к ожидаемым после отчетной даты страховым случаям (резерву незаработанной премии);
- модель дисконтирования учитывает как ожидаемую задержку срока оплаты перестраховщиком доли в страховых выплатах, так и возможную полную неоплату перестраховщиком доли в страховых выплатах. Вероятность полной неуплаты возмещения перестраховщиками-нерезидентами была заложена в модель в размере 10% от величины доли в страховых резервах перестраховщиков – нерезидентов;
- оценочный период оплаты перестраховочного возмещения перестраховщиками – нерезидентами был установлен в диапазоне от 36 до 64 месяцев на основе прогноза по предполагаемым срокам окончания санкций;
- ставки дисконтирования определялись в зависимости от валюты денежного потока и аналогичны ставкам, использованным Обществом в модели дисконтирования денежных потоков по заблокированным ценным бумагам и дебиторской задолженности перестраховщиков – резидентов недружественных стран.

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам

По договорам личного страхования у страховщика не возникает право на предъявление требований по суброгации и регрессам.

3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

Поскольку оценка страховых резервов по страхованию жизни производится в соответствии с регуляторными требованиями и предполагает использование калькуляции при расчете математического резерва, оценка отложенных аквизиционных

расходов по страхованию жизни не производится. Оценка отложенных аквизиционных доходов по страхованию жизни не производится, исходя из соображений материальности.

Для расчета отложенных аквизиционных расходов (далее – ОАР) по ДМС и страхованию от несчастных случаев и болезней используется метод "pro rata temporis", в котором величина отложенных аквизиционных расходов вычисляется как произведение аквизиционных расходов по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях). Общая величина ОАР по данным резервным группам определяется путем суммирования ОАР, рассчитанных по каждому договору. В качестве базы расчета ОАР используются прямые аквизиционные расходы, связанные с заключением договора страхования, включая комиссионное вознаграждение страховым агентам и брокерам, вознаграждение (премию) штатным продавцам и отчисления во внебюджетные фонды с указанных сумм вознаграждения.

Для расчета отложенных аквизиционных доходов (далее – ОАД) по ДМС и страхованию от несчастных случаев и болезней используется метод "pro rata temporis", в котором величина отложенных аквизиционных доходов вычисляется как произведение перестраховочной комиссии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия перестрахования (в днях) ко всему сроку действия перестрахования (в днях). Общая величина ОАД по данным резервным группам определяется путем суммирования ОАД, рассчитанных по каждому договору.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

Проверка адекватности сформированных Обществом страховых резервов произведена в соответствии с требованиями пунктов 15 - 19 приложения № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 №160-Н «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Для этих целей были определены текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, которые включают в себя будущие страховые премии, выплаты по страховым обязательствам, выплаты выкупных сумм в случаях расторжения, аквизиционные расходы, расходы на обслуживание договоров страхования и инвестиционные расходы.

При проведении проверки адекватности сформированных Обществом страховых резервов ответственным актуарием использовался следующий актуарный базис:

- **В части предположений о смертности** использовалась таблица смертности, разработанная Обществом на базе актуальных перестраховочных ставок в возрастном диапазоне 18-75 лет и тарификационных таблиц по накопительному страхованию жизни (до 18 лет) и аннуитетному страхованию (после 75 лет) соответственно. Вывод о возможности применения таблиц перестраховщика был сделан на основании анализа собственной статистики Общества.
- **В части предположений о вероятности присвоения инвалидности 1-2 группы** использовалась таблица на базе актуальных перестраховочных ставок. Вывод о возможности применения таблиц перестраховщика был сделан на основании анализа собственной статистики Общества.
- **В части предположений о вероятностях наступления иных страховых событий** использовался такой же актуарный базис, как и при оценке страховых обязательств.
- **В части ставок дисконтирования** для целей проверки адекватности сформированных Обществом страховых резервов были использованы значения форвардных ставок доходности, рассчитанные на базе спотовых ставок доходности в соответствии с прогнозом Департамента риск-менеджмента Группы Allianz по состоянию на отчетную дату, в разрезе валют страхования Рубль РФ, Доллар США и Евро. Указанные ставки сконструированы на базе безрисковых ставок доходности, публикуемых ЕЮРА, с поправкой на волатильность («volatility adjustment»). Средняя ставка в рамках таких кривых доходности на горизонте 30 лет составляет ~8,9% годовых по рублям, ~3,8% годовых по долларам США и ~2,9% годовых по Евро.
- **В части вероятностей расторжений** использовались предположения, полученные на основании анализа исторических данных, проведенного следующим методом: для каждой резервной группы были рассчитаны фактические вероятности расторжений в разрезе полисного года и проведен анализ результатов в зависимости от года андеррайтинга. На основании анализа полученных данных, принимая во внимание известные тренды и планируемые мероприятия, которые могут оказать влияние на процесс будущих расторжений, для каждого сегмента были выведены предположения об уровне расторжений в разрезе полисного года.
- **В части предположений о расходах компании по портфелю страхования жизни** для целей проверки адекватности сформированных Обществом страховых резервов был использован следующий подход:

Выбор предположений о расходах страховщика осуществляется путем оценки расходов на сопровождение одного договора страхования (и прямых, и косвенных) на этапе жизненного цикла компании, когда не ожидается дальнейшее существенное изменение (рост или снижение) страхового портфеля. Для этих целей Общество проводит планирование будущих показателей страховой деятельности на несколько лет вперед и в том числе расходов на сопровождение договоров страхования, которые делятся на следующие группы:

- Фиксированные расходы на сопровождение договоров страхования (в рублях, на один договор страхования)
- Переменные расходы на сопровождение договоров страхования (в процентах от величины подписанной премии)

На основе данных показателей определяется наилучшая оценка расходов на сопровождение на полис на 2023-2025гг. (период бюджетирования), расходы на сопровождение на последующие периоды устанавливаются в размере расходов на 2025 год, с учетом поправки на инфляцию.

Для получения предположений в необходимой сегментации все расходы распределяются по следующим основным каналам продаж: банковский канал и агентский канал. В основу распределения расходов на сопровождение договоров страхования по каналам продаж положено соотношение количества действующих полисов, данные о прогнозируемой начисленной премии, информация об ожидаемой величине страховых резервов.

Далее в рамках каждого канала продаж производится сегментация по следующим страховым продуктам:

- Смешанное страхование жизни с НВПДВ с регулярной оплатой страховой премии;
- Смешанное страхование жизни с НВПДВ с единовременной оплатой страховой премии;
- Смешанное страхование жизни без НВПДВ с единовременной оплатой страховой премии;
- Рисковое страхование жизни / страхование от несчастных случаев и болезней;
- Кредитное страхование (страхование жизни и страхование от несчастных случаев и болезней).

Распределение расходов на сопровождение договоров страхования по продуктам в рамках каналов продаж также производится в соответствии с

ожидаемым соотношением количества действующих полисов, прогнозируемой начисленной страховой премией, прогнозируемой “аннуализированной” (annualized) страховой премией, информацией об ожидаемой величине страховых резервов по состоянию на выбранную дату.

- **В части предположений об инфляции** для целей проверки адекватности сформированных Обществом страховых резервов для 2025 года и последующих лет был использован ожидаемый уровень инфляции 4,0% в соответствии с целевым показателем Банка России при проведении денежно-кредитной политики.
- **В части предположений о расходах компании по портфелю ДМС** для целей проверки адекватности сформированных Обществом страховых резервов была проанализирована статистика фактических расходов за период с 2019 по 2022 год.
- **В части предположения об убыточности по портфелю ДМС** было взято отношение между оценкой окончательного убытка по отчетному периоду, полученной при расчете резерва убытков на 31.12.2022, и заработанной премией за 2022 год.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов

Для целей актуарного заключения были использованы методы определения стоимости активов, установленные Учетной политикой Компании, поскольку они соответствуют стандартам МСФО и согласуются с поставленной задачей:

- **Денежные средства и их эквиваленты** оцениваются по амортизированной стоимости.
- **Депозиты** после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с учетом процентов, начисленных в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченных на текущую дату. Также в случае отзыва лицензии, объявления банка банкротом или ликвидации банка стоимость корректируется до возмещаемой суммы посредством формирования резерва под обесценение.
- **Долговые ценные бумаги**, относящиеся к категории «**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**», оцениваются по справедливой стоимости. К данной категории Общество относит большую часть (более 98%) приобретенных долговых бумаг.

- **Долговые ценные бумаги**, относящиеся к категории «**Ценные бумаги, удерживаемые до погашения**», первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся затрат по сделке. Впоследствии эти активы оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой методом эффективной ставки процента, за вычетом убытков от их обесценения.
- Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность при первоначальном признании оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения с учетом издержек на приобретение. После первоначальной оценки данные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности в феврале 2022 года Банк России предоставил финансовым организациям возможность до 31 декабря 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года и зафиксировать уровни иерархии справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 18 февраля 2022 года для целей отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – меры поддержки). С 25 февраля 2022 года Общество применяет данные меры поддержки, предложенные Банком России. Данные меры поддержки распространяются на все выпуски долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющих в наличии для продажи:

- ценные бумаги, приобретенные до 18 февраля 2022 года, числящиеся в бухгалтерском учете на дату принятия решения, оцениваются в бухгалтерском учете и отчетности по справедливой стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года;
- ценные бумаги, приобретенные в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года, оцениваются в бухгалтерском учете и отчетности по стоимости приобретения;
- уровни иерархии справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зафиксированы по состоянию на 18 февраля 2022 года для целей отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах по состоянию на отчетную дату, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже приведены результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода (в тыс.руб.):

Страхование жизни:

Наименование показателя	31 Декабря 2022 г.			31 Декабря 2021 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Математический резерв	20 113 822	(14 377)	20 099 445	21 351 807	(39 053)	21 312 755
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	207 936	0	207 936	263 330	0	263 330
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	1 097 927	0	1 097 927	1 823 561	0	1 823 561
Выравнивающий резерв	45 731	0	45 731	65 155	0	65 155
Резерв выплат	1 180 228	(13 862)	1 166 366	1 195 190	(22 416)	1 172 773
ИТОГО	22 645 645	(28 239)	22 617 405	24 699 042	(61 469)	24 637 573

Ниже приведены результаты по страхованию жизни в разрезе резервных групп:

Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Смешанное страхование жизни с НВПДВ						
Математический резерв	7 326 158	(10 213)	7 315 945	7 250 527	(9 322)	7 241 205
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	25 417	0	25 417	25 024	0	25 024
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	327 155	0	327 155	309 758	0	309 758

Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Выравнивающий резерв	34 253	0	34 253	42 868	0	42 868
Резерв выплат	322 295	(2 346)	319 949	281 571	(4 309)	277 262
ИТОГО	8 035 278	(12 558)	8 022 719	7 909 747	(13 631)	7 896 116
Смешанное страхование жизни без НВПДВ						
Математический резерв	9 270 073	(1 995)	9 268 078	10 096 475	(1 858)	10 094 617
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	64 926	0	64 926	91 382	0	91 382
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	673 993	0	673 993	1 413 340	0	1 413 340
Выравнивающий резерв	2 045	0	2 045	2 542	0	2 542
Резерв выплат	662 098	0,00	662 098	752 780	0	752 780
ИТОГО	10 673 134	(1 995)	10 671 139	12 356 520	(1 858)	12 354 661
Страхование аннуитетов/пенсий с НВПДВ						
Математический резерв	3 492 900	0	3 492 900	3 924 594	0	3 924 594
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	111 594	0	111 594	125 615	0	125 615
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	96 780	0	96 780	100 464	0	100 464
Выравнивающий резерв	5 895	0	5 895	12 869	0	12 869
Резерв выплат	82 509	0	82 509	50 933	0	50 933
ИТОГО	3 789 678	0	3 789 678	4 214 474	0	4 214 474
Рисковое страхование жизни						
Математический резерв	24 691	(2 170)	22 521	80 212	(27 873)	52 339

Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	6 000	0	6 000	21 309	0	21 309
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	0	0	0	0	0	0
Выравнивающий резерв	3 538	0	3 538	6 875	0	6 875
Резерв выплат	113 327	(11 517)	101 810	109 906	(18 107)	91 799
ИТОГО	147 556	(13 686)	133 869	218 302	(45 980)	172 322

Ниже приведены результаты по страхованию иному, чем страхование жизни в разрезе резервных групп:

Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Страхование от несчастных случаев и болезней						
Резерв незаработанной премии	88 008	(20 232)	67 777	100 339	(12 461)	87 878
РЗНУ	26 644	(2 255)	24 389	41 481	(9 747)	31 734
РПНУ	9 223	(2 531)	6 692	6 981	(1 282)	5 699
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 722	0	1 722	2 326	0	2 326
ИТОГО	125 597	(25 018)	100 579	151 128	(23 491)	127 637
Добровольное медицинское страхование (ДМС)						
Резерв незаработанной премии	2 846 949	(14 779)	2 832 171	4 009 650	(337 930)	3 671 720
РЗНУ	83 179	(453)	82 726	79 570	(7 601)	71 969
РПНУ	834 660	(122 355)	712 305	922 710	(199 338)	723 372

Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв расходов на урегулирование убытков	44 056	0	44 056	48 109	0	48 109
ИТОГО	3 808 844	(137 586)	3 671 258	5 060 040	(544 869)	4 515 170
ИТОГО страхование иное, чем страхование жизни						
Резерв незаработанной премии	2 934 958	(35 010)	2 899 947	4 109 989	(350 391)	3 759 598
РЗНУ	109 822	(2 708)	107 115	121 051	(17 348)	103 703
РПНУ	843 883	(124 886)	718 997	929 691	(200 621)	729 071
Резерв расходов на урегулирование убытков	45 778	0	45 778	50 436	0	50 436
ИТОГО	3 934 441	(162 604)	3 771 837	5 211 167	(568 360)	4 642 807

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на конец отчетного периода и доли перестраховщика в них

Для проверки адекватности страховых обязательств производится их сравнение с величиной обязательств по наилучшей оценке: размер страховых обязательств по каждой резервной группе за вычетом отложенных аквизиционных расходов сравнивается с оценкой будущих обязательств, полученной с использованием предположений, указанных в разделе 3.10, и резервы убытков, сформированные на отчетную дату. Проверка на адекватность оценки страховых обязательств считается пройденной, если оценка обязательств на резервном базисе оказывается выше оценки обязательств при использовании актуальных наилучших предположений.

Резервная группа	Оценка страховых обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов (тыс. руб.)	Оценка будущих обязательств с использованием наилучших предположений и резервы убытков на отчетную дату (тыс. руб.)	Превышение оценки обязательств (2) над обязательствами по наилучшей оценке (3) в % от (2)
1	2	3	4
Смешанное страхование жизни с НВПДВ	8 035 278	7 298 730	9,2%
Смешанное страхование жизни без НВПДВ	10 673 134	9 567 419	10,4%

Резервная группа	Оценка страховых обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов (тыс. руб.)	Оценка будущих обязательств с использованием наилучших предположений и резервы убытков на отчетную дату (тыс. руб.)	Превышение оценки обязательств (2) над обязательствами по наилучшей оценке (3) в % от (2)
1	2	3	4
Договоры страхования аннуитетов/пенсий с НВПДВ	3 789 678	3 427 599	9,6%
Рисковое страхование жизни	147 556	122 784	16,8%
Страхование от н/с и болезней	112 238	(58 094)*	151,8%
ДМС	3 689 476	3 648 015	1,1%
Весь портфель	26 447 358	24 006 453	9,2%

* Оценка будущих обязательств является отрицательной величиной за счет того, что договоры носят многолетний характер, предполагают регулярную уплату премии и оценка будущих поступлений премии превышает оценку будущих выплат и расходов.

По результатам расчетов оценка страховых обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов на 9,2% превысила оценку будущих обязательств с использованием наилучших предположений. На основе полученного результата сделан вывод о достаточности сформированных Обществом резервов на 31.12.2022. Превышение страховых обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов над оценкой будущих обязательств с использованием наилучших предположений на 31.12.2022 увеличилось с 5,2% до 9,2% по сравнению с 31.12.2021 (предыдущей отчетной датой, на которую проводилось обязательное актуарное оценивание). Данное увеличение объясняется преимущественно ростом процентных ставок в 2022 году.

Перестраховщики по облигаторным/факультативным договорам перестрахования платежеспособны, имеют высокий кредитный рейтинг. В отношении заявленных убытков, часть которых подлежит возмещению перестраховщиками, нет открытых судебных производств с перестраховщиками или случаев отказов ими в перестраховочной выплате. Для оценки долей перестраховщиков – резидентов недружественных стран была использована модель дисконтированных денежных потоков, учитывающая как ожидаемую задержку срока оплаты перестраховщиком доли в страховых выплатах, так и возможную полную неоплату перестраховщиком доли в страховых выплатах. В связи с этим, признаков обесценения актива – доля перестраховщика в страховых обязательствах не выявлено.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Данный анализ проводится для страхования иного, чем страхование жизни, с разбивкой по резервным группам ДМС и Страхование от несчастных случаев и болезней. Анализ проводится для резерва убытков в составе РЗНУ и РПНУ. Расходы на урегулирование убытков и соответствующий резерв не учитываются.

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2021 (тыс. руб.)	Выплаты за 2022 год по страховым событиям до 31.12.2021 (тыс. руб.)	Переоценка по состоянию на 31.12.2022 резерва убытков по страховым событиям до 31.12.2021 (тыс. руб.)	Избыток/недостаток, совокупного резерва убытков (тыс. руб.)	Избыток/недостаток, в % к первоначальной сумме совокупного резерва убытков
ДМС	1 002 280	740 307	87 540	174 433	17,4%
Страхование от несчастных случаев и болезней	48 462	27 987	18 065	2 409	5,0%
ИТОГО	1 050 743	768 294	105 606	176 843	16,8%

На основе ретроспективного анализа показана адекватность резервов убытков по сегментам ДМС и Страхование от несчастных случаев и болезней. Наблюдается некоторый избыток резервов убытков, допустимый при резервировании на базе наилучшей оценки.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

По договорам личного страхования у страховщика не возникает право на предъявление требований по суброгации и регрессам.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов

В таблице ниже представлена оценка отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода:

Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Отложенные аквизи- ционные расходы	Отложенные аквизи- ционные доходы	Нетто- позиция	Отложенные аквизи- ционные расходы	Отложенные аквизи- ционные доходы	Нетто- позиция
Страхование от несчастных случаев и болезней	13 359	(6 396)	6 962	13 129	(946)	12 183
Добровольное медицинское страхование (ДМС)	119 369	698	120 067	190 443	(36 797)	153 646
ИТОГО	132 727	(5 698)	127 029	203 572	(37 743)	165 829

4.6. Результаты определения стоимости активов Компании с указанием их структуры

В таблице ниже представлена структура активов Компании по состоянию на 31.12.2022, включая результаты определения стоимости активов и их принадлежность к средствам страховых резервов или к собственным средствам Компании.

Наименование актива	%	Стоимость по данным бухгалтерского учета, в тыс. руб.	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, в тыс.руб.	В т.ч. стоимость в которую инвестированы	
				средства страховых резервов*, в тыс.руб.	собственные средства (капитал), в тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
Денежные средства	2,3%	796 503	849 645	849 645	0
Депозиты	2,8%	959 545	959 545	959 545	0
Облигации	80,0%	27 425 262	28 288 500	23 781 872	4 499 318
Акции	0,5%	169 810	12 613	0	0
Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	0,1%	37 807	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7,2%	2 471 124	2 006 747	1 665 976	0
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	1,1%	374 135	508 993	0	0

Наименование актива	%	Стоимость по данным бухгалтерского учета, в тыс. руб.	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, в тыс.руб.	В т.ч. стоимость в которую инвестированы	
				средства страховых резервов*, в тыс.руб.	собственные средства (капитал), в тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	1,2%	413 914	413 158	0	0
Прочая дебиторская задолженность	1,2%	417 634	205 764	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни*	0,1%	34 852	34 852	34 852	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни*	0,2%	54 961	54 961	54 961	0
Корректировка доли перестраховщиков до лучшей оценки	0,3%	101 030	0	0	0
Отложенные налоговые активы	1,6%	539 894	0	0	0
Основные средства, кроме недвижимого имущества	0,2%	72 699	0	0	0
Нематериальные активы	0,5%	175 381	0	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	0,4%	132 727	0	0	0
Права пользования договором аренды	0,7%	246 224	0	0	0
Итого активов		34 423 502	33 334 778	27 346 851	4 499 318

* сформированных в соответствии с регуляторными требованиями

Основную долю в активах составляют облигации (80%), включая государственные и муниципальные облигации РФ и корпоративные облигации эмитентов с рейтингом преимущественно на уровне странового рейтинга РФ, дебиторская задолженность по операциям страхования за вычетом резерва под просроченную дебиторскую задолженность (7%), а также денежные средства и депозиты в банках преимущественно с рейтингом AAA(RU) «Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства» (5%).

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов по срокам в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

В таблицах ниже приведено сопоставление ожидаемых по состоянию на 31.12.2022 денежных потоков от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых и прочих финансовых обязательств:

Активы и обязательства Общества, номинированные в рублях:						
в тыс.руб.	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Инвестиционные активы, номинированные в рублях	7 205 950	4 513 203	1 954 591	6 830 935	1 177 757	21 682 436
Обязательства, номинированные в рублях	8 503 793	4 175 603	654 461	1 752 293	674 506	15 760 656
Проверка соответствия активов/ обязательств, номинированных в рублях, в периоде	(1 297 843)	337 600	1 300 130	5 078 642	503 250	5 921 780
Проверка соответствия активов/ обязательств, номинированных в рублях, накопительным итогом	(1 297 843)	(960 242)	339 888	5 418 530	5 921 780	
Купонный доход на периоде до 5 лет по облигациям со сроком погашения более 5 лет, номинированным в рублях, накопительным итогом	1 134 988	2 746 362	3 735 212			

Превышение обязательств над активами на сроке до 3-х лет преимущественно покрывается за счет купонного дохода по портфелю более долгосрочных облигаций, которые отражены в таблице по дате погашения. С учетом данного фактора, можно сделать вывод относительно соответствия рублевых активов и обязательств по сроку.

Активы и обязательства Общества, номинированные в долларах США:						
в тыс.руб.	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Инвестиционные активы, номинированные в долларах США	1 363 554	1 740 832	3 498 622	3 328 087	1 609 477	11 540 572
Обязательства, номинированные в долларах США	809 290	2 281 332	3 439 237	2 708 891	2 384 703	11 623 453
Проверка соответствия активов/ обязательств, номинированных в долларах США, в периоде	554 265	(540 500)	59 385	619 196	(775 227)	(82 882)
Проверка соответствия активов/ обязательств, номинированных в долларах США, накопительным итогом	554 265	13 764	73 149	692 345	(82 882)	
Купонный доход на периоде до 5 лет по облигациям со сроком погашения более 5 лет, номинированным в долларах США, накопительным итогом	537 888	1 487 139	2 221 120			

В долларах США наблюдается незначительное превышение обязательств над активами на сроке более 15-ти лет, но в целом можно сделать вывод относительно достаточно хорошего соответствия долларовых активов и обязательств по сроку.

Активы и обязательства Общества, номинированные в Евро:						
в тыс.руб.	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Инвестиционные активы, номинированные в Евро	325 467	227 575	227 144	420 280	29	1 200 495
Обязательства, номинированные в Евро	424 723	30 760	11 215	105 136	322 297	894 132
Проверка соответствия активов/ обязательств, номинированных в Евро, в периоде	(99 256)	196 815	215 930	315 143	(322 268)	306 363
Проверка соответствия активов/ обязательств, номинированных в Евро, накопительным итогом	(99 256)	97 559	313 488	628 632	306 363	
Купонный доход на периоде до 5 лет по облигациям со сроком	29 231	83 087	112 776			

Активы и обязательства Общества, номинированные в Евро:						
в тыс.руб.	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
погашения более 5 лет, номинированным в Евро, накопительным итогом						

Наблюдаемое превышение краткосрочных обязательств, номинированных в евро, над активами связано, в том числе, с наличием существенного объема номинированной в евро кредиторской задолженности перед перестраховщиками, которая должна быть погашена путем взаимозачета со встречной дебиторской задолженностью перестраховщиков перед Обществом, которая номинирована в рублях. С учетом краткосрочного характера соответствующих обязательств и активов, данное валютное несоответствие не несет существенных рисков для Общества.

Совокупные активы и обязательства Общества:						
в тыс.руб.	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Инвестиционные активы	8 894 972	6 481 610	5 680 357	10 579 302	2 787 262	34 423 502
Обязательства	9 737 806	6 487 695	4 104 912	4 566 320	3 381 507	28 278 241
Проверка соответствия активов/ обязательств в периоде	(842 834)	(6 085)	1 575 445	6 012 981	(594 245)	6 145 262
Проверка соответствия активов/ обязательств накопительным итогом	(842 834)	(848 920)	726 525	6 739 507	6 145 262	
Купонный доход на периоде до 5 лет по облигациям со сроком погашения более 5 лет, накопительным итогом	1 702 107	4 316 589	6 069 108			

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

В таблице ниже представлены результаты анализа чувствительности результатов актуарного оценивания по страхованию жизни к используемым допущениям (в тыс.руб.):

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(16 422)	16 422	13 138
	+ 10%	17 468	(17 468)	(13 975)
Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	(38 144)	38 144	30 516
	+ 10%	42 830	(42 830)	(34 264)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(19 522)	19 522	15 617
	+ 10%	19 562	(19 562)	(15 649)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1%	1 131 350	(1 131 350)	(905 080)
	+ 1%	(741 228)	741 228	592 982

Наибольшее влияние на обязательства Общества оказывают изменения в ставках дисконтирования. Влияние колебаний в предположениях о расходах и смертности (продолжительности жизни) не оказывает значительного влияния на обязательства.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности результатов актуарного оценивания резерва убытков по ДМС к используемым допущениям. Показано изменение обязательств Общества для сценария уменьшения коэффициентов развития, выбранных ответственным актуарием для наилучшей оценки, на 10% и для сценария увеличения коэффициентов развития, выбранных ответственным актуарием для наилучшей оценки, на 10%.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположений о коэффициентах развития	- 10%	(186 741)	159 334	127 467
	+ 10%	186 696	(159 302)	(127 441)

Методы и допущения, использованные для оценки страховых обязательств по состоянию на 31.12.2022, не претерпели изменений по сравнению с актуарным оцениванием на 31.12.2021. Методы проверки адекватности оценки страховых обязательств также не менялись, использованные в целях указанной проверки предположения были актуализированы в части предположений по ставкам дисконтирования, расходам и убыточности по ДМС.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

В Бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2022 год отражена величина страховых обязательств, совпадающая с результатами проведенного актуарного оценивания.

По состоянию на отчетную дату портфель активов Общества представлен в основном государственными и корпоративными облигациями. Средства страховых резервов размещены преимущественно (94% от резервов) в высоконадежные финансовые инструменты. Соответствие денежных потоков по портфелю активов денежным потокам по портфелю страховых обязательств обеспечивается политикой формирования инвестиционного портфеля, а также проводимым на регулярной основе мониторингом и необходимыми корректирующими действиями. Кредитное качество инвестиционного портфеля обеспечивается системой кредитных лимитов.

На основе приведенного анализа сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств (с учетом комментариев в пункте 4.7) сделан вывод о согласованности ожидаемых денежных потоков Общества по активам и страховым обязательствам в разрезе следующих индикаторов:

- по валютам, в которых номинированы активы и обязательства,
- по срокам ожидаемого исполнения обязательств и погашения активов.

Положительные значения в строке с проверкой соответствия активов/обязательств накопительным итогом (в тыс. руб.) по совокупным денежным потокам указывают, что по состоянию на 31.12.2022 Общество в состоянии исполнить свои обязательства.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Проведенный анализ показал адекватность сформированных Обществом страховых резервов.

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания

Существенное влияние на деятельность Общества и на полученные результаты актуарного оценивания могут оказать события, которые одновременно приведут к реализации для страховщика рыночного риска и окажут влияние на динамическое поведение страхователей. Реализация риска существенного изменения процентных ставок в комплексе с резким повышением уровня расторжений может привести к падению рыночной стоимости активов ниже уровня гарантированных выкупных сумм.

По состоянию на дату оценивания риск реализации таких событий можно оценить как умеренный. С марта 2022 года в портфеле страхования жизни Общества наблюдался рост уровня расторжений вследствие общей внешнеполитической напряженности, негативного информационного фона и повышенной турбулентности на финансовых рынках, но по состоянию на конец года расторжения вернулись на уровень, близкий к плановым значениям. Также ко второй половине 2022 года в значительной степени стабилизировалась ситуация на финансовых рынках.

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

С учетом значительной доли валютных обязательств в структуре долгосрочных обязательств Общества основными рисками, которые могут повлиять на возможность выполнения Обществом своих обязательств, являются:

- процентный риск (риск снижения процентных ставок)

Для снижения данного риска Обществу рекомендуется следовать консервативному подходу при выборе гарантированных ставок доходности по долгосрочным программам накопительного страхования жизни.

- кредитный риск валютных долговых инструментов, выпущенных российскими эмитентами или РФ

Для снижения данного риска Обществу рекомендуется четко следовать рекомендациям Группы Allianz в отношении лимитов на долговые финансовые инструменты, а также по возможности сокращать экспозицию риску.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По мнению ответственного актуария, состав резервов и методы актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые предположения и допущения, по состоянию на 31.12.2022 адекватны обязательствам Общества и изменений не требуют.

Для поддержания качества актуарного оценивания Обществу рекомендуется в 2023 году провести автоматизацию процесса учета комиссионного вознаграждения.

Тарифная и перестраховочная политики Общества по состоянию на 31.12.2022 адекватны природе и уровню рисков, принимаемых Обществом. По состоянию на 31.12.2022 изменений в тарифной и перестраховочной политиках Общества не требуется.

5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период содержались рекомендации Обществу провести автоматизацию процесса учета комиссионного вознаграждения. Данная рекомендация не была выполнена (в связи с экстренной необходимостью в реализации ИТ-проектов по локализации ряда систем учета вследствие влияния санкций) и переносится на следующий год.