

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

по результатам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой компании
ООО «РСХБ-Страхование жизни»
по итогам 2022 года

«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директором Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1. ЗАДАЧА	4
2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	4
4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ.	5
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.	5
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
6.1. Полное наименование организации.	5
6.2. Идентификационный номер налогоплательщика.....	5
6.3. Основной государственный регистрационный номер.	6
6.4. Место нахождения.....	6
6.5. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	6
7. ПЕРЕЧЕНЬ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛАСЬ ПРОВЕРКА.	6
8. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	7
9. СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ	9
10. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК	10
11. КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ	10
12. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ	10
12.1. Мнение об используемых данных и перечне нормативных и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	10
12.2. Мнение о проведенных контрольных процедурах	11
12.3. Мнение о распределении договоров по резервным группам.....	11
12.4. Мнение о выбранных допущениях и предположениях для оценивания страховых обязательств	12
12.5. Мнение о методах оценивания страховых обязательств	13
12.6. Мнение о методах оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах	16
12.7. Мнение о методах оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлении имущества и (или) его годных остатков.....	16
12.8. Мнение о методах оценки отложенных аквизиционных расходах	16
12.9. Мнение о выборе допущений и предположений при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	17
12.10. Мнение о выборе допущений и предположений при определении стоимости активов	19
12.11. Мнение о результатах актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в них	20
12.12. Мнение о результатах проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	22
12.13. Мнение о результатах актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлении имущества и (или) его годных остатков	23

12.14. МНЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ	23
12.15. МНЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ	23
12.16. МНЕНИЕ О ВЫВОДАХ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 23	
12.17. МНЕНИЕ ОБ ОСНОВНЫХ РИСКАХ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ	26
13. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	26

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Заказчик актуарного оценивания: Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни».

Все числовые значения приведены в тыс. руб., если не указано иное.

1. ЗАДАЧА

Задача по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения: подготовка выводов о достоверности актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни» по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения: проверка актуарного заключения в соответствии с требованиями:

- Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ;
- Статьи 3 часть 4 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА

Дата составления отчета: 23.03.2023

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ»

«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директором Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ».

4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ.

«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директором Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ».

5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директором Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ».

6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни».

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика.

7704447253

6.3. Основной государственный регистрационный номер.

5177746158948

6.4. Место нахождения.

Российская Федерация, 119034, Москва, Гагаринский переулок, дом 3, этаж 1, помещение II, комната 18 (Центральный офис).

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

Лицензия на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) СЛ № 4358 от 19 января 2018 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия;

Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 4358 от 19 января 2018 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

7. ПЕРЕЧЕНЬ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛАСЬ ПРОВЕРКА.

Проверка актуарного заключения проводилась в соответствии со следующими документами:

- Федеральный стандарт 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;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163 (далее – ФСАДЖ);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015

протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016 (далее – ФСАДНЖ);

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протоколом № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659 (далее – ФСАДАК);
- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»;
- Стандарты и правила "Оформление результатов актуарной деятельности" Ассоциации профессиональных актуариев.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

- Информация о субъекте страхового дела: сведения о лицензиях на осуществление страхования, ОГРН, ИНН, место нахождения.
- Данные форм и раскрытий надзорной и бухгалтерской отчетности по ОСБУ за 2022 г.
- ОСВ по 2022 году по счетам премий, убытков, резервов, комиссий.
- Журналы учета договоров с информацией о линии бизнеса ОСБУ, продукте.
- Журналы расчёта резервов и доли перестраховщиков в резервах по каждому резерву.
- Журнал учета убытков.
- Методика расчета страховых резервов и подтверждение Банка России в случае согласования альтернативных методов.
- Расходы за 2022 год: отдельно расходы на сопровождение, на заключение, на инвестиционную деятельность, на урегулирование убытков (расходы на урегулирование не предоставлены).

- Учетная политика Компании по ОСБУ на 2022 год, правила страхования.
- Перестраховочная политика Компании, в том числе все виды договоров перестрахования, заключаемых Компанией.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования (премии, возмещение доли перестраховщика).
- Данные о дебиторской задолженности и о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования.
- Сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, рыночной или справедливой стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату
- Предположения об уровне ожидаемых комиссионных расходов по последующим страховым взносам.
- Информация об объявленных ставках инвестиционного дохода НСЖ за последние 3 года.
- Актуарное заключение Компании по итогам 2022 года.
- Расчеты и данные ответственного актуария, используемые для подготовки Актуарного заключения по итогам 2022 года.

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.

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, полученные из других 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/
- Ставки US Treasury по состоянию на 31.12.2022 для долларов США (https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily_treasury_yield_curve&field_tdr_date_value=2022).

- Информационно-аналитические материалы по прогнозу инфляции от Банка России от января 2023 года.

9. СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ

Ответственным актуарием, осуществляющим проверку Актуарного заключения, были проведены независимые проверки предоставленных данных.

Сумма премии за 2022 год в журналах договоров была сверена с данными бухгалтерской формы 0420126 и карточкой счета 71401: отклонение по резервной группе ИСЖ -2,7%, НСЖ 2,1%, по группам ДМС и НСиБ суммарно -0,22%.

Сумма комиссионного вознаграждения за 2022 год в файлах расчета резервов по ДМС и НСиБ была сверена с данными бухгалтерской формы 0420126: отклонение составило -0,81%.

Сумма выплат за 2022 год в журнале убытков была сверена с данными бухгалтерской формы 0420126. Отклонение по ИСЖ и НСЖ составило 0,08%, по ДМС и НСиБ отклонений нет.

Выкупные суммы за 2022 год в журнале убытков были сверены с данными бухгалтерской формы 0420126. Отклонение по ИСЖ и НСЖ составило -1,8%.

Страховые выплаты, заработанная премия за 2022 год, сумма заявленных, но неурегулированных убытков в треугольниках расчета РПНУ по группам ДМС и НСиБ были сверены с данными бухгалтерской отчетности. Отклонений свыше 0,2% нет.

Сумма премии перестраховщиков за 2022 год в журнале договоров, переданных в перестрахование, сверена с данными бухгалтерской формы 0420126. Отклонений нет.

Дополнительно была проведена проверка, что договоры, по которым был сформирован страховой резерв (математический или РЗУ) на 31.12.2021, также имеются либо в журнале сформированных страховых резервов на 31.12.2022, либо в журнале убытков 2022 года. Данная проверка была проведена для договоров ИСЖ и Безусловный доход (99,1% всех резервов). Количество договоров, которые не прошли проверку, составило 14 шт. на сумму 5,5 млн. руб., что не является существенным, поэтому дополнительные комментарии у Общества по ним не запрашивались.

Прочие проверки предоставленных данных относительно первичной документации не проводились.

Проведенные проверки показывают, что предоставленные компанией данные обладают необходимой полнотой и точностью в пределах уровня существенности, определенного в разделе 11.

10. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, не вносил корректировки в предоставленные Компанией данные.

11. КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ

Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставимых показателей, отраженных в Актуарном заключении, устанавливается в размере 10% от значения каждого показателя, но не более 30% от величины собственных средств: 679 224 736 руб.

Критерий существенности, выбранный ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение для целей актуарного оценивания, составлял 0,2% от суммы страховых резервов, что соответствует сумме 72 млн. руб. Данный уровень используется в рамках настоящей проверки для целей вывода о достаточности активов для исполнения обязательств компании.

Проведенные контрольные процедуры, отраженные в разделе 9, показывают, что предоставленные Компанией данные обладают необходимой полнотой и точностью в пределах всех определенных выше уровней существенности.

12. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

12.1. Мнение об используемых данных и перечне нормативных и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

По мнению ответственного актуария, проводящего проверку, дополнительно к запрошенным ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение, данным необходимо запросить у компании

детализированные данные о расходах на урегулирование убытков. Данная информация необходима для сравнения предположения о расходах на урегулирование убытков с фактическими данными компании.

В остальных аспектах, по мнению ответственного актуария, проводящего проверку Актуарного заключения, состав запрошенных данных и используемых нормативных и иных актов, стандартов актуарной деятельности, использованных ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение, достаточен для целей актуарного оценивания деятельности страховой организации.

12.2. Мнение о проведенных контрольных процедурах

Контрольные процедуры, проведенные ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение, показывают полноту, достоверность и непротиворечивость данных, используемых для целей актуарного оценивания. Независимые контрольные процедуры, проведенные для целей настоящей проверки, подтверждают данный вывод.

12.3. Мнение о распределении договоров по резервным группам

Ответственный актуарий, подготовивший Актуарное заключение, выделяет 4 резервные группы:

- Инвестиционное страхование жизни (далее – ИСЖ): договоры страхования жизни с единовременным взносом, по которым дополнительный инвестиционный доход привязан к изменению стоимости зафиксированных договором рыночных активов, либо договоры с фиксированным купонными выплатами.
- Накопительное страхование жизни (далее – НСЖ): договоры страхования жизни с рассроченной уплатой взносов, по которым дополнительный инвестиционный доход распределяется ежегодно на усмотрение компании в зависимости от результатов инвестиционной деятельности. По части договоров участие в дополнительном инвестиционном доходе не предусмотрено.
- Добровольное медицинское страхование (далее – ДМС).
- Страхование от несчастных случаев и болезней (далее – НСиБ).

Ответственный актуарий, проводящий проверку Актуарного заключения, согласен с данным распределением договоров по резервным группам.

12.4. Мнение о выбранных допущениях и предположениях для оценивания страховых обязательств

Таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности.

Резервные предположения приравниваются к тарифным. Для договоров ИСЖ и большей части договоров НСЖ (коробочные продукты) используются усредненные по полу и возрасту вероятности событий. Ответственным актуарием, проводящим проверку Актуарного заключения, установлена консервативность данных предположений согласно фактическим убыткам за 2022 год. Проверяющий актуарий согласен с выбранными предположениями.

Норма доходности.

По договорам ИСЖ в валюте и всем договорам НСЖ резервная норма доходности равна тарифной, но не более 5%. По договорам ИСЖ в рублях в качестве резервной нормы доходности используется ставка доходности, определенная на основе кривой бескупонной доходности ОФЗ, исходя из срока денежного потока по договору. Данный метод согласован Банком России. Проверяющий актуарий согласен с выбранными предположениями.

Уровень расходов на обслуживание договоров ИСЖ установлен в размере 0,265% в год, что соответствует диапазону тарифных предположений. По договорам НСЖ резерв расходов не формируется – договоры предусматривают периодическую оплату взносов. С учетом общей обязательной проверки адекватности сформированных резервов проверяющий актуарий согласен с допустимостью подхода по выбору данных предположений на основе тарифных.

Используемый уровень цельмеризации при расчете математического резерва составляет не более 4% в зависимости от типа продукта. Проверяющий актуарий согласен с данным предположением.

Уровень расходов на урегулирование убытков установлен как 3% от суммы произошедших, но неурегулированных убытков. При этом дополнительная проверка соответствия данного предположения фактическим данным о расходах на урегулирование убытков, ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение, а также Компанией не проводилась. По информации Компании Общество не выделяет расходы на урегулирование из прочих расходов, а информация о расходах на урегулирование в форме 0420126 имеет отношение к сервисным расходам, большая часть которых не связана со страховыми убытками напрямую, а платится по каждому договору за прикрепление. С

учетом отсутствия информации о фактических расходах компании на урегулирование убытков и несущественностью суммы неурегулированных убытков относительно всех страховых резервов Общества (1,4%) ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, согласен с допустимостью подхода по выбору предположения в размере 3%, как минимально возможного в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 N 558-П (ред. от 02.03.2021) "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2016 N 45054). Вместе с тем ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, считает необходимым дать рекомендацию Компании о выделении расходов на урегулирование убытков, и использовать данную информацию при определении предположения о величине расходов на урегулирование убытков.

12.5. Мнение о методах оценивания страховых обязательств

Для оценки страховых обязательств использовались следующие виды страховых резервов:

- Резервы по страхованию жизни:
 - Математический резерв;
 - Резерв расходов;
 - Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
 - Резерв опций и гарантий.
- Резерв незаработанной премии;
- Резервы убытков (РУ), включая резерв расходов на урегулирование убытков:
 - Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств, на полную сумму разницы списывается ОАР, а если размера ОАР недостаточно, ОАР подлежит списанию, а также формируется дополнительный резерв в размере дефицита, уменьшенного на размер ОАР.

Величина резервов, выраженных в иностранной валюте, пересчитывалась в рубли на 31.12.2022 по установленному Центральным

банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Методы расчета математического резерва и резерва расходов являются общепринятыми и описаны в Главе 3 Положения Банка России от 16.11.2016 N 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни".

Расчет РНП производится методом, изложенным в п. 3 Положения Банка России от 16.11.2016 N 558-П (далее – Правила). Для расчета величины базовой части резерва незаработанной премии и величины дополнительной части резерва незаработанной премии используются метод *pro rata temporis*, изложенный в пункте 1 Приложения 1 к Правилам. Расчет базовой части резерва незаработанной премии производится исходя из начисленной страховой брутто-премии по договору страхования, уменьшенной на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования. Расчет дополнительной части резерва незаработанной премии производится исходя из начисленного вознаграждения за заключение договора страхования.

Резерв бонусов рассчитывается для договоров НСЖ, по которым предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) в инвестиционном доходе. Величина резерва бонусов на дату расчета определяется как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованное лицо, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов). Начисления бонусов за 2022 год рассчитываются исходя из прогнозной ставки доходности к объявлению по итогам 2022 года.

Резерв опций и гарантий рассчитывается по договорам ИСЖ и приравнивается к величине рискованного фонда на отчетную дату, который в свою очередь рассчитывается исходя из котировок по финансовым инструментам, параметры по которым соответствуют условиям определения инвестиционного дохода согласно договорам ИСЖ.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РРУУ является оценкой сумм денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного

имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах. Величина РРУУ рассчитывается как сумма РЗУ и РПНУ, умноженная на предположение о величине (в %) расходов на урегулирование.

РПНУ по страхованию жизни формируется в случае существенности его размера (как дополнительный резерв), однако в настоящее время этот вид резерва не предусмотрен Положением о резервах.

РПНУ по группам ДМС и НСиБ формируется в соответствии с методом, изложенным в пункте 3.3 Положения Банка России от 16.11.2016 N 558-П (ред. от 02.03.2021) "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2016 N 45054). При этом по каждой учётной группе используется статистика за 12 отчётных периодов, предшествующих отчётной дате. В случае, если за предшествующие 12 периодов статистика недостаточна, используется имеющая статистика. Согласно п.3.4.3.1. ФСАДНЖ актуарий должен использовать несколько методов при оценке резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни. В Актуарном заключении содержится информация о дополнительном использовании метода цепной лестницы в целях оценки РПНУ, а также отражается вывод о том, что с учетом отсутствия достаточной статистики в качестве оценки РПНУ можно использовать диапазон оценок: по группе НСиБ – от 0,9 млн. до 25,9 млн., по группе ДМС – от 8,6 млн. до 17,8 млн. Ответственным актуарием, осуществляющим проверку Актуарного заключения, были произведены независимые расчеты РПНУ несколькими методами, включая метод цепной лестницы и метод независимых приращений, с использованием разного количества периодов развития, и также получен интервал допустимых оценок, принимая во внимание небольшую статистику об урегулированных убытках. Оценка РПНУ, отраженная в Актуарном заключении, попадает в этот интервал по группе ДМС, и по группе НСиБ. Ответственный актуарий, осуществляющий оценку, согласен с допустимостью использования итогового метода Борнхьюттера-Фергюсона и итоговым значением РПНУ по резервным группам ДМС и НСиБ.

Таким образом, во всех аспектах выбор методов соответствует указаниям Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» и Федерального стандарта актуарной деятельности

«АктUARное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни». Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, согласен с выбранными методами.

12.6. Мнение о методах оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах

Доля перестраховщика в математическом резерве и в резерве незаработанной премии определяется методом *pro rata temporis*.

Доля перестраховщика в РЗНУ по всем линиям бизнеса рассчитывается на основании доли участия перестраховщика в оценочной сумме выплаты по заявленному убытку в соответствии с условиями перестрахования.

Доля перестраховщика в РПНУ формируется методом, применяемым по прямому страхованию, но применительно к соответствующим показателям перестрахования.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, согласен с выбранными методами.

12.7. Мнение о методах оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлении имущества и (или) его годных остатков

Компания занимается страхованием жизни и личным страхованием, поэтому не формирует активы под будущие поступления по суброгациям и регрессам, а также не оценивает поступления имущества и (или) его годных остатков.

12.8. Мнение о методах оценки отложенных аквизиционных расходах

Отложенные аквизиционные расходы формируются по резервным группам ДМС и НСиБ и оцениваются методом *pro rata temporis* от начисленного комиссионного вознаграждения.

Используемый метод *pro rata temporis* соответствует методу расчета РНП. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, согласен с выбранным методом.

12.9. Мнение о выборе допущений и предположений при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

В качестве ставок дисконтирования используются:

- для рублей РФ: ставки кривой бескупонной доходности ОФЗ
- для долларов США: Ставки US Treasury по состоянию на 31.12.2022 (https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily_treasury_yield_curve&field_tdr_date_value=2022).
- для евро: ставки ЕЦБ.
- для прочих валют 0 в силу незначительности обязательств в прочей валюте.

Выбор ставок дисконтирования соответствует п. 3.5.5.1 ФСАДЖ. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, согласен с данными предположениями и использовал их при независимой проверке сформированных резервов на адекватность.

Используемый уровень инфляции равен 5,5% для 2023 года, 4% для последующих лет. Ответственный актуарий сравнил данное предположение с данными консенсус-прогноза индекса потребительских цен Центра развития НИУ ВШЭ, прогноза НИУ ВШЭ (<https://dcenter.hse.ru/>), а также информационными данными по прогнозу Банка России от января 2023 года. По результату сравнения ответственный актуарий, проводящий проверку Актуарного заключения, согласен с допустимостью выбора предположения об инфляции. При этом в целях независимой проверки сформированных резервов на адекватность ответственный актуарий, проводящий проверку, использовал предположение об инфляции в размере 6,3%, которая соответствует данным Банка России по вмененной инфляции для облигаций ОФЗ-ИН.

Предположения о вероятностях наступления событий были установлены на уровне тарифных с применением поправочных коэффициентов на основе фактических данных Компании по резервной группе ИСЖ, где есть достаточная статистика, для риска Смерть ЛП в размере 60%, и прочих рисков 40%. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, провел независимые проверки по фактическим данным 2022 года и согласен с выбранными предположениями.

Используемый уровень расторжений по договорам ИСЖ равен 1% для всех лет действия, за исключением продукта Урожайная пора с

уровнем расторжений 0%. По договорам НСЖ 38% в 1 год, 3% во 2 год и 1% в последующие года. Ответственным актуарием, выполняющим проверку Актуарного заключения, были произведены независимые выводы предположений о расторжениях. Отличия в полученных результатах незначительные: по договорам ИСЖ уровень расторжений составил 3,5% в 2022 году и 1,38% в 2021 году, по договорам НСЖ Мечты под защитой 41,7% в 1 год, 3,6% во 2 году, 2,9% в 3 году. Статистика по последующим годам действия отсутствует. Проверяющий актуарий для целей независимой проверки адекватности использовал собственное предположение по расторжениям для ИСЖ в размере 1,38% (на уровне 2021 года), за исключением продукта Урожайная пора с уровнем расторжений 0%. При этом предположение ответственного актуария, подготовившего Актуарное заключение, также является допустимым по мнению проверяющего актуария, и не влияет на результат проверки адекватности.

Информация о предположении об уровне участия страхователей при распределении инвестиционного дохода по итогам года по договорам НСЖ отсутствует в Актуарном заключении. Проверяющий актуарий использовал предположение о 100% участии страхователей в инвестиционном доходе, исходя из статистики объявляемых Обществом ставок в сравнении с рыночными.

Предположение об ожидаемой нетто-убыточности, использованное ответственным актуарием, подготовившем Актуарное заключение, по договорам составляет 5% по договорам ДМС и 20% по договорам НСиБ. Проверяющий актуарий для целей независимой проверки сформированных резервов на адекватность использовал уровень убыточности 5% по договорам ДМС и 35% по НСиБ, исходя из прогноза убыточности за 2022 год согласно треугольникам развития убытков. Вместе с тем, с учетом небольшой статистики, предположение ответственного актуария, подготовившего Актуарное заключение, о более низкой убыточности по данной группе является допустимым. Проверяющий актуарий использует более консервативную оценку для повышения надежности выводов о достаточности сформированных страховых резервов.

Предположение о расходах на инвестирование было установлено на основании данных за 2022 год, предоставленных Компанией, и составило 0,0692% от величины инвестиций средств резервов. Проверяющий актуарий согласен с данным предположением.

Предположение о расходах на сопровождение договоров, установленное ответственным актуарием, подготовившем Актуарное

заклучение, составляет 749 руб. в год, единое для договоров всех резервных групп. Предположение было получено на основе данных Компании о фактических расходах на сопровождение в 2022 году в соответствии с методикой аллокации Общества, и среднего количества действующих в 2022 году договоров. Проверяющий актуарий согласен с данным предположением.

Вместе с тем, анализ расходов, отраженных в форме отчетности 0420126 в качестве расходов на урегулирование, выявил, что данные расходы по большей части не имеют отношения к расходам на урегулирование, а являются расходами на ассистанс, предоставляющим сервис по данным договорам. Данные расходы в соответствии с бухгалтерским учетом начисляются равномерно в течение срока договора страхования. С учетом данной информации ответственный актуарий, проверяющий Актуарное заключение, считает необходимым установить дополнительные предположения о расходах на ассистанс, в размере 32% на единицу нетто-премии для групп ДМС и НСиБ.

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах является незначительной по отношению к страховым резервам (0,02%), поэтому не влияет на вывод об адекватности оценки страховых обязательств.

12.10. Мнение о выборе допущений и предположений при определении стоимости активов

В качестве оценки стоимости активов, отличных от отложенных аквизиционных расходов и доли перестраховщика в резервах, ответственный актуарий, подготовивший Актуарное заключение, использовал методы и результаты оценки стоимости активов по состоянию на 31.12.2022, которые соответствуют Учетной политике бухгалтерского учета.

Для целей сопоставления стоимости активов и обязательств ответственный актуарий, подготовивший Актуарное заключение, дополнительно исключил следующие активы:

	Стоимость, руб.
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 248 314
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	91 543 713
Нематериальные активы	32 781 929
Основные средства и капитальные вложения в них	7 861 695
Отложенные налоговые активы	1 104 536 532
Прочие активы	39 088 567
Активы под санкциями	840 178 779

При исключении части активов в силу санкций были применены следующие принципы:

- 1) Исключались еврооблигации, по которым отсутствуют действующие механизмы получения выплат.
- 2) Исключалась часть стоимости структурных нот сверх сформированного резерва опций и гарантий.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, согласен с исключением данных активов в связи с отсутствием по ним ожидаемых экономических выгод, или высоким риском их неполучения.

Методы оценки основных активов, используемых в сопоставлении, приведены далее.

Денежные средства оцениваются в размере средств на счетах в кредитных организациях и кассе.

Банковские вклады оцениваются по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Стоимость активов, выраженных в иностранной валюте, пересчитывалась в рубли на 31.12.2022 по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Во всех аспектах ответственный актуарий, проверяющий Актуарное заключение, согласен с выбором состава активов, а также допущениями и предположениями при их оценке.

12.11. Мнение о результатах актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в них

Ответственным актуарием были проведены независимые расчеты страховых обязательств. Результаты сравнения приведены ниже в тыс. руб.

Резервная группа ИСЖ

Резерв	Резервы в Актуарном заключении	Расчет резервов проверяющего о актуария	%
Математический резерв	32 144 882	32 182 048	0,1%
Резерв расходов	185 904	177 417	-4,6%
Резерв опций и гарантий	2 992 491	2 992 491	0,0%
РЗУ	467 750	467 750	0,0%
РРУУ	14 032	14 032	0,0%

Резервная группа НСЖ

Резерв	Резервы в Актуарном заключении	Расчет резервов проверяющего о актуария	%
Математический резерв	400 826	401 731	0,2%
Резерв расходов	226	226	0,0%
Резерв бонусов	5 070	5 070	0,0%
РЗУ	8 485	8 485	0,0%
РРУУ	255	255	0,0%

Резервная группа ДМС

Резерв	Резервы в Актуарном заключении	Расчет резервов проверяющего о актуария	%
РНП	56 413	56 383	-0,1%
РЗУ	1 224	1 224	0,0%
РПНУ	8 418	8 418	0,0%
РРУУ	289	289	0,0%

Резервная группа НСиБ

Резерв	Резервы в Актуарном заключении	Расчет резервов проверяющего о актуария	%
РНП	119 035	119 035	0,0%
РЗУ	100	100	0,0%
РПНУ	25 932	25 932	0,0%
РРУУ	781	781	0,0%

Самое большое в абсолютных значениях отклонение зафиксировано в математическом резерве по ИСЖ в размере 37,1 млн. руб. Данное отклонение незначительно в относительном выражении и составляет 0,1%.

Доля в математическом резерве и РНП была проверена в целом по всем группам в силу отсутствия признака продукта в бордере перестраховщика. Суммарное отклонение составило 0,9 млн. руб., что соответствует точности оценки расчета доли перестраховщика, отраженной в Актуарном заключении. Отклонений в расчете доли перестраховщика в РЗУ от значений в Актуарном заключении, нет.

Все отклонения независимого расчета, проведенного ответственным актуарием, осуществляющим проверку, от оценок резервов, отраженных в Актуарном заключении, находятся в пределах уровня существенности, определенного в разделе 11.

Проверяющий актуарий согласен с результатами актуарного оценивания страховых обязательств, а также доли перестраховщиков в страховых резервах и их изменениями в отчетном периоде, отраженных в Актуарном заключении, в пределах уровня существенности.

12.12. Мнение о результатах проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, провел независимую проверку адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них. Результат представлен ниже

Резервы предстоящих убытков	35 904 846
ОАР	99 488
Наилучшая оценка (НО), отраженная в Актуарном заключении	35 631 893
Запас/Дефицит резервов относительно наилучшей оценки из Актуарного заключения	173 466
Наилучшая оценка (НО) проверяющего актуария	35 476 031
Запас/Дефицит резервов относительно наилучшей оценки проверяющего актуария	329 327

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах является незначительной по отношению к страховым резервам (0,02%), поэтому не влияет на вывод об адекватности оценки страховых обязательств.

По результатам проведенного анализа сформированные Компанией обязательства, отраженные в Актуарном заключении, признаны

адекватными. Актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, согласен с данными выводами.

12.13. Мнение о результатах актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлении имущества и (или) его годных остатков

Компания занимается страхованием жизни и личным страхованием, поэтому не формирует активы под будущие поступления по суброгациям и регрессам, а также не оценивает поступления имущества и (или) его годных остатков.

12.14. Мнение о результатах оценки отложенных аквизиционных расходов

Ответственным актуарием были проведены независимые расчеты отложенных аквизиционных расходов по резервным группам ДМС и НСиБ. Отклонение от результатов, отраженных в Актуарном заключении, составило -0,1% по ДМС и 0,0% по НСиБ. Ответственный актуарий, проводящий проверку Актуарного заключения, согласен с результатами оценки отложенных аквизиционных расходов в пределах уровня существенности, определенного в разделе 11.

12.15. Мнение о результатах оценки стоимости активов

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, согласен с оценкой активов компании, используемой ответственным актуарием, подготовившим Актуарное заключение.

12.16. Мнение о выводах по результатам проведенного актуарного оценивания

Для определения вывода по результатам проведенного актуарного оценивания ответственным актуарием, осуществляющим проверку Актуарного заключения, использовались данные по сопоставлению активов и обязательств по стоимости, срочности и валютам, отраженные в Актуарном заключении с учетом следующего исключения: из прочих обязательств была исключена несущественная сумма 12971,11 тыс. руб. по причине отклонения от данных отчетной формы 0420125. В остальном проверяющий актуарий согласен с составом, стоимостью, срочностью и валютами данных активов и обязательств Общества.

Активы и обязательства Общества по срокам.

	До года	1-3 года	3-5 лет	5-15 лет	Более 15 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8 503,11	0,00	0,00	0,00	0,00	8 503,11
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 934 293,32	555 535,34	2 738 531,25	0,00	0,00	7 228 359,90
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	6 973 487,15	18 737 992,28	2 815 752,95	435 265,27	1 047,46	28 963 545,11
Требования по текущему налогу на прибыль	243 484,00	243 484,00				486 968,01
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 500,36	0,00	0,00	0,00	0,00	8 500,36
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, - всего	3,15	0,00	0,00	0,00	0,00	3,15
Отложенные аквизиционные расходы	99 475,30	0,00	1,20	4,54	6,51	99 487,54
Итого финансовых активов	11 267 746,39	19 537 011,62	5 554 285,40	435 269,81	1 053,97	36 795 367,18
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка						0,00
Займы и прочие привлеченные средства - всего	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	94 039,85	13 488,80	0,00	0,00	0,00	107 528,64
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, – всего	10 921 194,83	18 199 468,90	6 540 569,89	557 738,54	947,96	36 219 920,13
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни:	211 955,64	0,00	62,69	75,06	97,75	212 191,14
Справочно: оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательство по текущему налогу на прибыль	48 943,20	0,00	0,00	0,00	0,00	48 943,20
Резервы - оценочные обязательства	22 301,89	0,00	0,00	0,00	0,00	22 301,89
Прочие обязательства	38 639,26	0,00	0,00	0,00	0,00	38 639,26
Итого обязательств	11 337 074,67	18 212 957,70	6 540 632,58	557 813,60	1 045,71	36 649 524,26
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция)	-69 328,28	1 324 053,92	-986 347,18	-122 543,79	8,26	145 842,92
Совокупный разрыв ликвидности	-69 328,28	1 254 725,64	268 378,46	145 834,67	145 842,93	145 842,93

Активы и обязательства Общества по валютам.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 973,28	54,27	475,56	0,00	8 503,11
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 228 359,90	0,00	0,00	0,00	7 228 359,90
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26 516 758,34	2 345 936,51	34 546,39	66 303,87	28 963 545,11
Требования по текущему налогу на прибыль	486 968,01				486 968,01
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	7 603,85	877,92	6,35	12,25	8 500,36
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, - всего	3,15	0,00	0,00	0,00	3,15
Отложенные аквизиционные расходы	99 472,92	0,00	14,63	0,00	99 487,54
Итого финансовых активов	34 347 139,46	2 346 868,70	35 042,91	66 316,11	36 795 367,18
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка					0,00
Займы и прочие привлеченные средства - всего	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	107 528,64	0,00	0,00	0,00	107 528,64
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, – всего	33 364 265,30	2 759 262,97	31 247,48	65 144,38	36 219 920,13
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, – всего	212 131,02	0,00	60,12	0,00	212 191,14
Справочно: оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательство по текущему налогу на прибыль	48 943,20	0,00	0,00	0,00	48 943,20
Резервы - оценочные обязательства	22 301,89	0,00	0,00	0,00	22 301,89
Прочие обязательства	38 639,26	0,00	0,00	0,00	38 639,26
Итого обязательств	33 793 809,31	2 759 262,97	31 307,60	65 144,38	36 649 524,26
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция)	553 330,15	-412 394,27	3 735,31	1 171,73	145 842,92

Наблюдаемый разрыв ликвидности на сроке до 1 года составляет 0,2% от суммы всех активов и не является существенным.

Наблюдаемая непокрытая позиция по валюте доллары США объясняется исключением ответственным актуарием ряда еврооблигаций, номинированных в данной валюте, выплата купонов по которым

ограничена. В случае разрешения ситуации по данным активам в положительную сторону валютная позиция будет закрыта.

По результатам анализа стоимости, валюты и срочности располагаемых активов, можно сделать вывод о том, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех финансовых обязательств как в целом, так и в краткосрочных периодах.

Таким образом, проверяющий актуарий подтверждает вывод, отраженный в Актуарном заключении, относительно достаточности активов для исполнения обязательств как в целом, так и в краткосрочных периодах.

12.17. Мнение об основных рисках неисполнения обязательств и рекомендациях по их устранению или снижению

Основные риски неисполнения обязательств, отраженные в Актуарном заключении следующие:

- Разрыв ликвидности на сроке до 1 года может привести к потерям компании при необходимости производить выплаты при отрицательной переоценке активов. Проверяющий актуарий согласен с данным риском, но не считает его существенным.
- Валютная позиция в долларах США может привести к нехватке активов для осуществления выплат по обязательствам в случае существенного роста курса. Проверяющий актуарий согласен с данным риском.

13. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

По результатам проверки Актуарного заключения существенные отличия в оценке по состоянию на 31.12.2022 показателей страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах по резервным группам и всем видам резервов, результатов проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них, результатов актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и(или) его годных остатков, результатов оценки отложенных аквизиционных расходов по всем резервным группам, результатов оценки иных финансовых обязательств Общества, отсутствуют.

В результате независимой проверки подтверждена достаточность сформированных Компанией резервов.

Проверяющий ответственный актуарий подтверждает выводы о возможности выполнения Компанией своих обязательств.

Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой компании ООО «РСХБ-Страхование жизни» за 2022 год, признано достоверным.

«Информация не подлежит раскрытию на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 «ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРУЮ НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВПРАВЕ НЕ РАСКРЫВАТЬ, И ИНФОРМАЦИИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПУБЛИКАЦИИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ».