

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

По итогам обязательного актуарного оценивания
Страхового Акционерного Общества
«Геополис» за 2022 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2023

Оглавление

1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	4
2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ ОТЧЕТ	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 АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	5
5.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	5
5.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	5
5.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	5
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).....	6
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 ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ:.....	8
8.1. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	8
8.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПАНИИ	9
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, НЕПРОТИВОЕЧИВОСТИ, 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.	11
11. СВЕДЕНИЯ О КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ.	12
12. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ.....	12
12.1. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ.....	12
12.2. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13
12.3. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ АКТИВОВ.....	19
12.4. ПРОВЕРКА ОПИСАНИЯ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	20
13. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	20

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 Страховое Акционерное Общество «Геополис» 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

27 марта 2023 года

3. Сведения об актуарии, подготовившем отчет

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 Страхового Акционерного Общества «Геополис» за 2022 год, составленное 28 февраля 2023 г.

5. Сведения об актуарии, подготовившем актуарное заключение

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

Лельчук Александр Львович

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

17

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 договора гражданско-правового характера № 3-ИП-2022 от 14.12.2022.

5.5. Данные об аттестации ответственного актуария

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 жизни, протокол аттестационной комиссии №6/2019 от 26.04.2019 и по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №3/2019 от 25.04.2019.

6. Сведения об организации

6.1. Полное наименование организации.

Страховое Акционерное Общество «Геополис».

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7704059892

6.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027739802683

6.4. Место нахождения

Российская Федерация, 119017, г. Москва, Малый Толмачевский переулок, д. 10

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 № 0448 от 02 сентября 2015 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление страхования (добровольное страхование жизни) СЖ № 0448 от 02 сентября 2015, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

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

- 1) Статьи 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) Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014 и Кодексом профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

- б) 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»;
- 7) 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) Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Actuариев.
- 9) 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».

8. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении проверки актуарного заключения:

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 с разбивкой на статьи расходов;
- 7) Учетная политика организации по ОСБУ на 2022 год;
- 8) Информация о перестраховочной защите;
- 9) Расчет страховых резервов по ОСБУ по каждой учетной группе/подгруппе, линии бизнеса ОСБУ на текущий период;
- 10) Информацию о продуктах компании;
- 11) Отчет об активах и обязательствах по форме 0420154 за 2022 год;

- 12) Данные о размере (стоимости) финансовых активов Общества по ОСБУ на отчетную дату, а также о распределении активов по валютам и срокам;
- 13) 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 Лельчука А.Л.:

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

При проверке актуарного заключения были использованы следующие данные из внешних источников:

- 1) 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;
- 2) Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 года Минэкономразвития РФ;
- 3) 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

Данные, предоставленные Компанией, были проверены на полноту и согласованность.

Премии по страхованию жизни и страхованию иному чем страхование жизни за 2022 были сверены с Отчетом о финансовых результатах страховой организации (Форма 0420126). Сверка не выявила существенных расхождений.

Сумма оплаченных убытков за 2022 год из журнала оплаченных убытков соответствует данным отчетности по ОСБУ. Сверка не выявила существенных расхождений.

Проведенные выборочные сверки данных по активам с независимыми внешними источниками не выявили расхождений.

Прочие проверки предоставленных данных относительно первичной документации не проводились.

На основе проведенных контрольных процедур ответственный актуарий, проводящий проверку актуарного заключения, сделал вывод, что предоставленные Компанией данные обладают необходимой полнотой, непротиворечивостью, достоверностью и согласованностью в пределах уровня существенности, и достаточны для выполнения поставленной перед ним задачи.

Результаты проверки сумм страховых резервов 31.12.2022 (тыс. рублей)	Форма 0420125	Актуарное заключение
Резервы по страхованию жизни	3 595 630	3 595 630
Математический резерв	2 860 845	2 860 845
Резерв расходов	514 952	514 952
Резерв бонусов	0	0
Резерв опций и гарантий	0	0
Выравнивающий резерв	0	0
Резерв заявленных, но неурег. убытков	219 833	219 833
Резерв произошедших, но незаявл. убытков	0	0
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 102	3 203
Резерв незаработанной премии	2 771	2 771
Резерв заявленных, но неурег. убытков	305	305
Резерв произошедших, но незаявл. убытков	11	27
Резерв расходов на урег. убытков	16	100

Отложенные аквизиционные расходы	263	263
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0

Оценка страховых резервов в результате расчетов, проведенных Ответственным актуарием Лельчуком А.Л. совпала с расчетом страховых резервов проведенном Компанией.

Результаты проверки величины активов 31.12.2022 (тыс. рублей)	Форма 0420125	Актуарное Заключение	Сопоставление активов и обязательств*
АКТИВЫ (балансовая стоимость)	6 427 454	6 427 454	6 369 854
Отложенные аквизиционные расходы	263	263	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0	0	0
Иные активы	6 427 191	6 427 191	6 369 854

* Приведенная в актуарном заключении таблица 5.7 содержит опisku в части итогового размера активов, попадающего в анализ. Корректное значение - 6 370 094 тыс. руб. с учетом исключения Ответственным актуарием из анализа прочих нефинансовых активов в размере 57 360 тыс. руб. Данная описка не влияет на достоверность сделанных выводов.

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. Сведения о 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.

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

12.1. Подтверждение информации в актуарном заключении

12.1.1 Проверка состава нормативных актов

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

Следует отметить, что часть актов не были прямо упомянуты в тексте заключения (Положение Банка России от 4 сентября 2015 года 491-П, Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев»), хотя и фактически были использованы, согласно информации, имеющейся у ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Другие замечания к разделу отсутствуют.

12.1.2 Проверка состава исходных данных и контрольных процедур

Перечень данных, используемых Лельчуком А.Л., по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, является достаточным для проведения актуарного оценивания. Состав проведенных Лельчуком А.Л. контрольных процедур достаточен для вывода о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных. Результаты контрольных процедур сошлись с результатами актуария,

осуществляющего проверку актуарного заключения, замечания к разделам отсутствуют.

12.1.3 Проверка распределения по резервным группам

Распределение данных по резервным группам осуществлено актуарием Лельчуком А.Л. с соблюдением принципов статистической репрезентативности, однородности рисков, доступности исторических данных и последовательно с группировкой на предыдущие отчетные даты. Изменения в группировках по сравнению с предыдущими датами, которые могли бы привести к изменению в оценках или выводах актуарного заключения, не выявлено. Замечания к разделу отсутствуют.

12.2. Подтверждение методологии оценки обязательств

12.2.1 Резервы по страхованию жизни

Методология, выбранная ответственным актуарием Лельчуком А.Л., является стандартной и описанной в "Положении о формировании страховых резервов по страхованию жизни", подготовленном в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни".

При расчете математического резерва использовался перспективный метод, на годовом базисе в основе которого лежит принцип равенства величины математических резервов и разницы актуарных стоимостей страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости поступлений резервируемой цельмеризованной нетто-премии (на дату оценивания портфель компании состоит только из договоров с единовременными взносами). Математический резерв рассчитывался в разрезе каждого договора.

Резерв расходов по всем договорам рассчитывался в размере современной актуарной стоимости будущих расходов на сопровождение договора.

Величины резервов бонусов, опций и гарантий, и выравнивающего резерва на дату расчета приравниваются к 0 в силу специфики страхового портфеля Компании.

Ответственный актуарий, осуществляющий оценку актуарного заключения, согласен с указанной методологией.

Ниже раскрываются использованные предположения:

Таблицы смертности, инвалидности и иных событий.

Таблицы смертности, используемые для расчёта резервов, совпадают с таблицами, использованными для расчёта тарифов.

Норма доходности.

По всем договорам в качестве резервной нормы доходности используется тарифная норма доходности, но не больше 3,7%.

Выбор ставки был обусловлен осторожным подходом Компании к долгосрочным пенсионным обязательствам.

Уровень годовых расходов.

В качестве предположения по уровню годовых расходов для договоров страхования жизни использовались предположения о расходах в размере 18% от расчетной страховой суммы (размера ежегодных страховых выплат).

Предположение относительно темпов инфляции величины расходов на будущие периоды не применялось.

Резервы убытков включают в себя резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), а также резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

РЗУ был сформирован для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи с наступлением дат выплат очередных аннуитетов, которые имели место в отчётном или предшествующих ему периодах.

Для целей актуарного оценивания ответственный актуарий Лельчук А.Л. счел РПНУ по страхованию жизни равным 0 в силу специфики бизнеса.

Для целей оценки ожидаемых расходов на урегулирование, был сформирован РРУУ в размере 3% от резервов убытков.

Для используемых методов оценки страховых обязательств предположения об уровне расторжений не применимы, поэтому не использовались.

Ответственный актуарий, осуществляющий оценку актуарного заключения, согласен с выбором указанных предположений.

12.2.2 Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Ответственный актуарий Лельчук А.Л. использовал для расчета величины резерва незаработанной премии метод "pro rata temporis". Незаработанная премия при этом определяется по каждому договору 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).

Резервы убытков, рассчитанные ответственным актуарием Лельчуком А.Л., включают в себя резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), а также резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

РЗУ был сформирован для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Компании. Данный резерв был сформирован на основе оценок специалистов компании.

РПНУ по страхованию иному чем страхование жизни был оценен с использованием методов Борнхюттера–Фергюссона и цепной лестницы, стандартными актуарными методами, на основе информации о развитии оплаченных убытков, состоявшихся убытков, а также прогнозирования окончательного размера понесенных убытков с целью получения максимально обоснованной оценки наиболее вероятной ожидаемой величины таких выплат.

Для резервов убытков по ДМС был использован уровень расходов, равный 30%.

Ответственный актуарий, осуществляющий оценку актуарного заключения, считает указанную выше методологию применимой для данного случая.

12.2.3 Проверка методологии расчета отложенных аквизиционных расходов

Оценка отложенных аквизиционных расходов по медицинскому страхованию производилась методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения. По другим резервным группам оценка ОАР не производилась.

Отложенные аквизиционные доходы не были сформированы, так как у Компании отсутствует перестрахование.

Ответственный актуарий, осуществляющий оценку актуарного заключения, согласен с указанной методологией.

12.2.4 Проверка методологии расчета доли в страховых резервах

Оценка доли перестраховщика в резервах не производилась в силу отсутствия договоров перестрахования у Компании.

12.2.5 Проверка методологии расчета резерва суброгаций и регрессов

Согласно отчетности по ОСБУ за 2022 год Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

12.2.6 Проверка методологии проверки адекватности обязательств

Проверка достаточности обязательств, проведенная ответственным актуарием Лельчуком А.Л., основывалась на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования сформированных по принципу наилучшей оценки.

При проверке учитывались текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии. Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществлялась в целом по портфелю обязательств Компании.

Необходимо отметить, что данный подход не совпадает с учетной политикой Компании, согласно которой, проверки достаточности обязательств по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, проводятся отдельно. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, считает подход ответственного актуария Лельчука А.Л. допустимым, но рекомендует в будущем синхронизировать подходы ответственного актуария и Компании в данном вопросе.

Для целей проверки адекватности резерва будущих обязательств по договорам страхования были использованы следующие предположения:

Инфляция.

Инфляция для целей теста на достаточность обязательств принята на уровне 4% для всех будущих лет.

Ожидаемая инвестиционная доходность.

По всем договорам страхования жизни ответственный актуарий Лельчук А.Л. использовал размер ставки дисконтирования, определенный на базе кривой бескупонной доходности (G-кривой) на отчетную дату с использованием интерполяции, описанной в Положении 781-П.

Так как инвестиционная стратегия Компании в части средств, покрывающих страховые резервы, в значительной части предусматривает инвестиции в финансовые инструменты с фиксированной доходностью (корпоративные и государственные облигации, депозиты), предположения, выбранные ответственным актуарием Лельчуком А.Л., являются обоснованными.

Предположения по смертности и вероятности возникновения иных страховых рисков.

Для проверки адекватности страховых обязательств по страхованию жизни были использованы предположения о смертности, основанные на фактической статистике компании в размере 90% от тарифной таблицы смертности, используемой компанией.

Оценка будущих выплат по ДМС строилась на основе фактической убыточности Компании.

На основе проведенного самостоятельного анализа значительного собственного опыта Компании в части убытков по страхованию жизни, а также небольшого, но стабильного портфеля по ДМС, ответственный актуарий, осуществляющий оценку актуарного заключения, считает указанный выше подход применимым.

Однако необходимо отметить, что наблюдаемая смертность на основе статистики Компании демонстрирует тенденцию к снижению, в особенности для высоких мужских возрастов, что в будущем может привести к необходимости пересмотра предположений для наилучшей оценки в сторону уменьшения.

Предположения по расторжениям.

Уровень расторжений был принят равным 0 в силу специфики бизнеса Компании.

Предположения по будущим расходам

Для определения предположений по расходам на сопровождение договоров ответственный актуарий Лельчук А.Л. использовал административно-хозяйственные расходы 2022 года и ранее, а также информацию о распределении расходов между линиями бизнеса и функциями. Уровень месячных расходов на один договор страхования жизни составил 58,7 руб. (В актуарном заключении допущена описка и указано, что уровень расходов ежегодный. Расчеты произведены с корректным уровнем расходов). Уровень расходов на единицу заработанной премии для договоров иных чем страхование жизни договоров составил 24%. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, проанализировал примененный подход и провел независимые расчеты. По результатам расчетов был получен более низкий уровень расходов в размере 17% на единицу заработанной премии. За исключением указанного выше данный подход следует считать разумным и в достаточной мере обоснованным.

Дополнительно была рассчитана наилучшая оценка РЗУ по страхованию жизни на основе предположений о Вероятности подачи заявления на выплату пенсии в зависимости от продолжительности просрочки от момента последнего не поданного заявления.

Для целей проверки адекватности сформированного резерва убытков по ДМС был проведен ретроспективный анализ достаточности. Аналогичный анализ по страхованию жизни отсутствует в силу того, что до 2022 года резервы убытков формировались в нулевом размере.

Ответственный актуарий, осуществляющий оценку актуарного заключения, согласен с описанной методологией и сделанным выбором предположений.

12.3. Подтверждение методологии оценки активов

Анализ состава и стоимости активов проводился в соответствии с формами отчетности Общества 0420125 и 0420154. 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.

Часть активов в виде отложенных аквизиционных расходов является прямым результатом оценки актуария. По остальным активам ответственный актуарий, проводивший проверку, провел анализ примененной Лельчуком А.Л. методологии корректировки стоимости активов и выбора суммы активов для сопоставления с обязательствами.

В отношении следующих инвестиционных активов ответственным актуарием были использованы оценки Общества, подтвержденные аудитором:

- денежные средства - по балансовой стоимости;
- депозиты - по балансовой стоимости;
- облигации - по рыночной стоимости на основе результатов последних торгов 2022 года;
- акции - по рыночной стоимости на основе результатов последних торгов 2022 года.

Иные активы в размере 57 360 тыс. рублей (менее 1% от балансовой величины активов) были исключены ответственным актуарием из анализа активов и анализа ликвидности в силу незначительности. Ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, для оценки итоговой величины активов дополнительно принималось во внимание влияние требований Положения Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков". Итоговая величина активов незначительно отличается от величин, отраженных в актуарном заключении, применение более осторожного подхода при оценке активов не влияет на выводы, отраженные в актуарном заключении.

Таким образом ответственный актуарий, осуществляющий проверку, не имеет существенных возражений или значимых дополнений к использованной методологии оценки активов.

12.4. Проверка описания основных рисков неисполнения обязательств

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с рисками неисполнения, указанными Ответственным актуарием Лельчуком А.Л.:

- Риск роста расходов на ведение дела;
- Риск резкого падения доходности инвестиций в будущем;
- Риск банкротства банков, в которые вложена значительная доля активов.

В дополнение к указанным рискам ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, считает необходимым отметить такие риски, как риск волатильности на финансовых рынках, потенциально высокий уровень инфляции, а также непредсказуемое развитие экономической ситуации в ближайшем будущем.

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

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку признает актуарное заключение Страхового Акционерного общества «Геополис» за 2022 год 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:

- Результаты актуарного оценивания организации, отражаемые в соответствии с подпунктом 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.6 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У содержат необходимую информацию, существенные расхождения в показателях отсутствуют;
- 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 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

**Актуарное заключение
по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности Страхового
Акционерного Общества «Геополис»
(САО «ГЕОПОЛИС») за 2022 год**

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

1. Общие сведения

1.1. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2022.

1.2. Актуарное заключение составлено 28.02.2023 года.

1.3. Актуарное заключение составлено с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Страхового Акционерного Общества «Геополис» (САО «ГЕОПОЛИС») за 2022 год в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью страховых организаций (Банк России).

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Лельчук Александр Львович.

2.2. Регистрационный номер №17 в едином реестре ответственных актуариев.

2.3. Ответственный актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев: Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный №2 в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев.

2.4. Актуарное заключение подготовлено на основании гражданско-правового договора. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, у ответственного актуария был гражданско-правовой договор (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария:

- Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 6/2019 от 26.04.2019.
- Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование организации: Страховое Акционерное Общество «Геополис», в дальнейшем именуется Общество.

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0448

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика: 7704059892.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739802683.

3.5. Место нахождения: 119017, г. Москва, Малый Толмачевский переулок, д. 10.

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

В 2022 году САО "ГЕОПОЛИС" осуществляло страхование в соответствии с лицензиями, выданными Банком России:

- Лицензия на добровольное страхование жизни, СЖ № 0448, дата выдачи 02.09.2015 г.;
- Лицензия СЛ № 0448 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 0448, дата выдачи 02.09.2015 года.

4. Сведения об актуарном оценивании

4.1. Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»;
- Указание ЦБ РФ от 27 декабря 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»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни»;
- Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»;

- Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».

- Положение Банка России от 10 января 2020 года №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

4.2. При проведении актуарного оценивания актуарий использовал следующие данные:

- Полисные данные по каждому Застрахованному по пенсионному страхованию, в том числе сведения о лицах, умерших в течение срока страхования;

- Данные об издержках Страховщика на администрирование договоров страхования жизни;

- Данные о страховых взносах, комиссионном вознаграждении и выплатах по медицинскому страхованию;

- Данные о расходах на урегулирование убытков по добровольному медицинскому страхованию и расходах на администрирование договоров добровольного медицинского страхования;

- Исходные данные для расчета РЗУ и РПНУ по добровольному медицинскому страхованию;

- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной (справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.

- Данные отчетности по ОСБУ, подтвержденные аудитором;

- Важная не статистическая информация, полученная в процессе интервьюирования ответственных работников и специалистов Общества.

4.3. При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны, в том числе данные в электронном виде. Все предоставленные нам копии документов соответствуют своим оригиналам. Задачей ответственного актуария не являлась проверка предоставленных данных и документов. Несмотря на то, что была проведена

работа по предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость, ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Исполнителю Обществом, полностью лежит на Обществе.

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

- Полисные данные полисов, выпущенных до 2022 года включительно сверены с прошлогодним расчетом. Изменения в отношении лиц, застрахованных до 2021 года, за исключением выбытия вследствие смерти, невелики и связаны с проведенным компанией уточнением паспортных данных.

- Годовой объем фактических выплат по договорам пенсионного страхования сопоставлен с бухгалтерской отчетностью. Совпадение с точностью до долей процента.

- Годовые объемы начисленной по медицинскому страхованию премии и комиссии сопоставлены с данными расчета РНП. Точное совпадение.

- Годовой объем выплат по медицинскому страхованию сопоставлен с данными треугольника расчета РПНУ. Точное совпадение.

4.4. *Информация по распределению договоров страхования для целей оценки страховых обязательств, далее резервные группы.*

У Общества две линии бизнеса: пенсионное страхование, представляющее собой оплачиваемые единовременным взносом немедленные аннуитеты без начисления дополнительного инвестиционного дохода и добровольное медицинское страхование (ДМС).

4.5. *Сведения и обоснование выбора допущения и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания.*

4.5.1. Страхование жизни

При прогнозировании денежных потоков используются следующие актуарные предположения:

Таблица 4.1.

	Показатель	2022 4 квартал	2022 3 квартал
1	Ставка дисконтирования	Берется из G кривой бескупонной доходности в зависимости от срока платежа.	10.6%
2	Расходы на обслуживание одного договора (полиса) в год	59 руб.	58 руб.
3	Инфляция расходов	4%	4%
4	Годовые вероятности смерти	90% тарифной	90% тарифной

Начисление бонусов (дополнительного инвестиционного дохода) и досрочное расторжение договоров с получением выкупной суммы программой страхования не предусмотрено.

Обоснование актуарных предположений:

1. Все договоры страхования рублевые. Размер ставки дисконтирования определен на базе кривой бескупонной доходности (G-кривой) на отчетную дату с использованием интерполяции, описанной в Положении 781-П.

2. Годовые расходы на обслуживание одного договора в год определены на базе анализа расходов Общества. Все расходы Общества распределяются по линиям бизнеса и функциям; доля расходов, относящаяся к страхованию жизни, делится на количество действующих полисов. В 2022 году расходы на один полис составили 58.7 руб. Среднее значение за пять лет составило 57 руб. Тренда роста расходов на один полис не наблюдается.

3. Ставка ожидаемой инфляции расходов оставлена на прошлогоднем уровне, близком к инфляции розничных цен. В последние годы расходы на один полис были достаточно стабильными.

4. Фактическая смертность застрахованных лиц, оцененная по данным, предоставленным Обществом (более 200 тыс. полисов пенсионного страхования), близка к тарифной. Ожидаемая смертность принята на 10% ниже предусмотренного тарифными таблицами смертности с учетом предположительного снижения смертности в будущем; чем ниже смертность, тем выше расходы по пенсионному страхованию. Влияние ковид не учитывалось, поскольку оно приводит к повышению смертности.

Таблица 4.2.

Вероятности подачи заявления на выплату пенсии в зависимости от продолжительности просрочки

Просрочка, кварталов	Вероятность
0	100%
1	48%
2	36%
3	29%
4	23%
5	19%
6	17%
7	15%

4.5.2. Добровольное медицинское страхование

Таблица 4.3.

Показатель	2022	2021
Коэффициент убыточности	67%	61%
Расходы на урегулирование убытков	30%	34%
Расходы на администрирование	24%	23%
Возврат премий	0.5%	0.5%

Коэффициенты убыточности и ставка возврата премий определялись по фактическим данным.

Параметры издержек определены на базе анализа расходов Общества. Все расходы Общества распределяются по линиям бизнеса и функциям.

При проверке адекватности РНП использовалось предположение о равномерном распределении убытков в течение срока страхования.

4.6. Обоснование выбора и описание методов оценки страховых обязательств.

4.6.1. Страхование жизни

Регуляторные резервы по страхованию жизни оценены в соответствии с "Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни",

подготовленным в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни". При подготовке отчетности по ОСБУ проверяется достаточность резервов посредством сравнения с наилучшими оценками.

В соответствии с общепринятой методологией, наилучшая оценка обязательств по страхованию жизни оценивается на базе реалистичного прогноза будущих денежных потоков¹, связанных со:

- Страховыми выплатами;
- Будущими расходами страхового Общества.

Ряд застрахованных лиц не подал (очередное) годовое заявление на выплату пенсии и компании не известно, живо данное застрахованное лицо или нет. На основании статистических данных компании определены зависящие от продолжительности просрочки вероятности, что застрахованное лицо живо и в будущем подаст заявление на выплату (см. табл. 4.2.). По таким лицам по каждому полису денежные потоки и РЗУ формируются с учетом вышеуказанных вероятностей.

В соответствии со спецификой пенсионного бизнеса Общества досрочное расторжение договоров страхования и будущие страховые взносы отсутствуют.

4.6.2. Добровольное медицинское страхование.

Регуляторные размеры резервов по общему страхованию определялись в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни".

Наилучшая оценка резервов убытков (сумма РЗУ и РПНУ) оценивалась методами Борнуэттера-Фергюссона и цепной лестницы. Оба метода дали очень близкие результаты.

Оценка резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) определялась с использованием вышеуказанных параметров.

РНП, как и отложенные аквизиционные расходы, определяется методом «про рата».

4.7. Перестрахование отсутствует.

4.8. Будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков отсутствуют.

¹ Подробности см. в Приложении 1.

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

Отложенные аквизиционные расходы формируются на базе комиссионного вознаграждения. Расчет проводится методом «про рата».

4.10. *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.*

Перестрахование отсутствует, проверяется только адекватность страховых обязательств.

Адекватность резервов по страхованию жизни проверяется посредством сравнения сформированных Обществом резервов с наилучшей оценкой.

Адекватность резервов убытков по общему страхованию оценивается посредством сравнения с наилучшими оценками (см. п. 4.6.).

Адекватность РНП оценивается на основе прогнозирования наилучших оценок будущих страховых выплат и расходов с использованием предположений п. 4.5.

4.11. *Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных актуарием при определении стоимости активов организации.*

Расчет отложенных аквизиционных расходов описан выше.

По подтвержденным аудитором данным Общества 99% его активов состоят из денежных средств (14%), банковских депозитов (13%), акций (22%) и облигаций (50%). Ответственный актуарий ограничился анализом данных активов.

Все индивидуальные вложения оцениваются (и прогнозируются по срокам реализации) индивидуально; группировка используется только для представления результатов.

Общество оценило стоимость банковских депозитов как сумму первоначального вклада и начисленных за истекший период процентов, рассчитанных методом линейной интерполяции (pro rata). С учетом краткосрочности депозитов, данный подход можно рассматривать как адекватное упрощение оценки справедливой стоимости активов методом дисконтированных денежных потоков. Все банки имеют высокие рейтинги. Вклады в различные банки в достаточной мере диверсифицированы, однако имеют место большие

вложения в три банка: 875, 701 и 634 млн. руб. В соответствии с вышесказанным в качестве оценки стоимости денежных средств и депозитов используется подтвержденная аудитором оценка Общества.

Общество оценило стоимость акций и облигаций по рыночной стоимости на основе результатов последних торгов 2022 года. Актуарию не известны сведения о резком обесценении каких-либо ценных бумаг. Вклады достаточно диверсифицированы. В качестве стоимости ценных бумаг используется подтвержденная аудитором оценка Общества.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Страховые обязательства Общества (ОСБУ) на конец отчетного периода, и их изменение в отчетном периоде (тыс. руб.).

Таблица 5.1.

		31.12.2021	31.12.2022	Рост обязательств
I. Пенсионное страхование, тыс. руб.				
1.	Математический резерв	2 941 056	2 860 845	169 612
2.	Резерв расходов	529 390	514 952	30 530
3.	РЗУ	0	219 833	219 833
4.	Итого:	3 470 446	3 595 630	419 974
II. Медицинское страхование, тыс. руб.				
1.	РНП	2 846	2 771	720
2.	РЗУ	34	305	305
3.	РПНУ	238	11	-305
4.	РРУУ	14	16	0
5.	Итого:	3 132	3 102	720

5.2. *Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.*

5.2.1. Страхование жизни. Проведенная в соответствии с п.п. 4.5. и 4.6. оценка современной стоимости будущих денежных потоков по страхованию жизни дала следующие результаты:

Таблица 5.2.

Показатель	Величина, тыс. руб.
Современная стоимость страховых выплат	1 792 097
Современная стоимость расходов	588 043
Обязательства	2 380 141

Наилучшая оценка РЗНУ, рассчитанная с учетом вероятности того, что лица, не подавшие заявление на выплату пенсии живы, и подадут заявление в будущем равна 32 млн. руб.

Сравнение сформированных Обществом резервов (см. выше) с наилучшими оценками подтверждает адекватность резервов Общества по страхованию жизни.

5.2.2. Добровольное медицинское страхование

Проведенный анализ выявил дефицит резерва незаработанной премии РНП по медицинскому страхованию (см. таблицу 5.3, все денежные величины в тыс. руб.).

Таблица 5.3.

РНП	2 771
ОАР	263
Убыточность, %	67%
Урегулирование, %	30%
Администрирование, %	24%
Выплаты	1 857
Урегулирование	557
Администрирование	665
Итого расходов:	3 342
Дефицит РНП	571

Полученные в соответствии с п.п. 4.5. и 4.6. наилучшие оценки резервов убытков (РЗУ+РПНУ) и резервы расходов на урегулирование убытков показаны в таблице 5.4 (все денежные величины в тыс. руб.), что на 103 тыс. руб. выше оценки по ОСБУ.

Таблица 5.4.

Резерв убытков	332
Резерв расходов	100
Итого:	432

В целом по медицинскому страхованию наилучшая оценка выше на 674 тыс. руб. На фоне страхования жизни эта величина не материальна и не влияет на адекватность резервов компании в целом.

В предыдущие годы резервы компании также были адекватны.

5.3. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, сформированных в 2017–2021 годах (все денежные величины в тыс. руб.).

Таблица 5.5.

	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков	7612	6720	503	348	286
Понесенные убытки	5822	105	565	178	209
Избыток резерва	1790	6615	-62	170	77
Избыток в %	24%	98%	-12%	49%	27%

5.4. Будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков отсутствуют.

5.5. Размеры отложенных аквизиционных расходов показаны в таблице 5.2 (проверка адекватности РНП).

5.6. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры показаны в таблице 5.6. В соответствии с п. 4.11. для дальнейшего анализа используются активы, приведенные в строках 1-6 таблицы 5.6.

Таблица 5.6.

№	Наименование показателя	Стоимость на 31.12.2022г., тыс. руб.	
		Балансовая	710-П
1	Денежные средства	884 230	884 101
2	Депозиты	860 315	860 315
3	Облигации	3 216 758	3 216 758
4	Акции	1 408 791	1 230 738
5	Итого:	6 370 094	6 191 911
6	Иные активы	57 360	33 680
7	Итого активов	6 427 454	6 225 591

5.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств показаны в

таблице 5.7. В качестве финансовых активов использованы только активы, показанные в строках 1-5 таблицы 5.6.

Для прогнозирования сроков реализации активов и не страховых обязательств существенно использовалась отчетность Общества (раздел 10 формы 0420154). Наиболее существенные отличия:

- потоки страховых выплат и расходов сформированы ответственным актуарием. Для их прогнозирования использовались показатели, полученные в процессе определения наилучших оценок страховых резервов Общества;
- включены только проанализированные актуарием активы (99%);
- в столбце «Свыше 15 лет» показаны остаточные обязательства, а не размер денежных потоков;
- перераспределены в более ранние интервалы наиболее долгосрочные активы и связанные с ними отложенные налоговые обязательства, чтобы избежать мнимого разрыва ликвидности.

В разделе 10 Отчета о составе и структуре активов (форма 0420154) активы показаны по ОСБУ; в таблице 5.7. (в тыс. руб.) показано сопоставление активов и обязательств в предположении роста стоимости активов в соответствии с кривой бескупонной доходности. Это позволяет сопоставлять (не дисконтированные) страховые денежные потоки расходов с ожидаемыми потоками доходов.

Таблица 5.7.

	Наименование показателя	До 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет
Финансовые активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	884 251	0	0	0		0
2	Депозиты	196 153	664 162	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	15 508	0	0	0	1 158 999	308 526
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	318 119	731 147	1 145 488	852 888	69 474	25 139
5	Итого финансовых активов	1 414 031	1 395 309	1 145 488	852 888	1 228 473	333 665
Финансовые обязательства							
6	Страховые выплаты и расходы	115 279	412 112	768 241	644 360	1 139 291	65 286
7	Прочие обязательства	12 094	17 254	12 144	2 369	70 965	19 354
8	Итого обязательств	127 374	429 365	780 385	646 729	1 210 256	84 640
9	Чистый разрыв ликвидности	1 286 657	965 944	365 103	206 159	18 217	249 025

10	Совокупный разрыв ликвидности	1 286 657	2 252 601	2 617 704	2 823 863	2 842 079	3 091 104
Согласованность активов и обязательств с учетом роста стоимости активов							
11	Активы с %	1 437 087	1 492 537	1 441 074	1 308 756	5 350 276	333 665
12	Чистый разрыв ликвидности	1 308 680	1 052 188	598 630	604 200	3 373 848	249 025
13	Совокупный разрыв ликвидности	1 308 680	2 428 683	3 428 944	4 673 756	15 838 301	16 087 325

5.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениями предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с прошлогодним актуарным заключением.

Анализ чувствительности наилучшей оценки по страхованию жизни приведен в таблице 5.8. (в млн.руб.).

Таблица 5.8.

Вариант	Изменение предположения	Изменение, %
Изменение ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	-3.9%
	-1 процентный пункт	4.3%
Изменение смертности	+10%	-4.1%
	-10%	4.5%
Изменение издержек на администрирование	+10%	2.5%
	-10%	-2.5%

В методологию оценки адекватности резервов по страхованию жизни внесены следующие изменения:

- Формируется резерв заявленных, но не урегулированных издержек.
- По лицам, не подавшим заявление на выплату пенсии, денежные потоки моделируются с учетом вероятности того, что лица, не подавшие заявление на выплату пенсии живы, и подадут заявление в будущем.
- Изменение актуарных предположений см. в п. 4.6.

Анализ чувствительности резервов убытков по медицинскому страхованию не проводился в связи с нематериальностью.

Существенных изменений методологии оценки адекватности резервов по медицинскому страхованию не было; изменения актуарных предположений и их обоснование описаны в разделе 4.5.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Стоимость активов Общества на 70% превышает размер его обязательств. Это высокий показатель для страховой организации по страхованию жизни, подтверждающий ее надежность.

Средства Общества инвестированы в достаточно надежные активы (см. выше) и адекватно диверсифицированы. Вероятность дефолта отдельных заемщиков не нулевая, но высокий объем собственных средств позволяет утверждать, что существенный риск в отношении платежеспособности Общества отсутствует.

Требования Положения №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховой компанией выполнены.

Активы и обязательства согласованы по валюте все обязательства деноминированы в рублях и покрываются рублевыми инвестициями.

Результаты анализа подтверждают высокий уровень ликвидности активов Общества (см. выше).

Активы и обязательства согласованы по срокам. У Общества долгосрочные, обязательства, для покрытия которых имеется существенная доля долгосрочных активов. В частности, вложения в акции составляют более миллиарда рублей.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Как и при предыдущем оценивании, анализ подтвердил адекватность сформированных Обществом страховых резервов.

6.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

Основные риски – рост расходов на ведение дела и резкое падение доходности инвестиций в будущем. Однако это, в основном, представляет угрозу для прибыльности Общества, а не для его платежеспособности.

Имеется также определенный риск банкротства банков, в которые вложена значительная доля активов.

6.4. *Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.*

Рекомендаций нет.

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

Рекомендаций не было.

Ответственный
актуарий - Исполнитель:

 А.Л. Лельчук, к.т.н.



Порядок формирования и обработки денежных потоков

Месячные вероятности смерти рассчитываются по формуле:

$$Q_t = (1 - q_x)^{(1/12)}, \quad (1)$$

где q_x – годовая вероятность смерти в возрасте x , где x – возраст застрахованного лица полных лет в месяце прогноза t .

Вероятность того, что полис действует на начало полисного месяца t рассчитывается по формуле:

$$ProbIF(t) = ProbIF(t - 1) \times (1 - Q_{t-1}) \quad (2)$$

На начало срока страхования полис действует; $ProbIF(1) = 1$.

Дисконт на начало t -го месяца страхования

$$Discont(t) = \frac{1}{(1+i)^{t-1}}, \quad (3)$$

где i – ставка дисконтирования, определенная в разделе 4.

Если выплата аннуитета предусмотрена в соответствии с частотой его выплаты, то современная стоимость страховой выплаты в месяце t равна:

$$PVAnn(t) = SA \times ProbIF(t) \times Discont(t), \quad (4)$$

где: SA – размер аннуитетной выплаты (годовой, квартальной или месячной в зависимости от частоты выплаты аннуитета).

Современная стоимость расходов в месяце t равна

$$PVExp(t) = (Exp(t) \times ProbIF(t) \times Discont(t)), \quad (5)$$

где: $Exp(t)$ – размер ежемесячных расходов, рассчитываемый по формуле:

$$\text{Годовые_расходы} / 12 \times (1 + inf)^{(t-1)/12}, \quad (6)$$

где: Годовые_расходы – годовые расходы на один полис страхования;
 inf – прогнозируемый размер годового роста расходов на один полис страхования.

По полисам с приостановленными выплатами современные стоимости выплат и расходов умножаются на вероятность возобновления выплат, указанную в таблице 4.2

$$\begin{aligned} &PVAnn(t) \times Prob, \\ &PVExp(t) \times Prob. \end{aligned} \tag{7}$$

**Таблица смертности, применяемая для проверки адекватности резервов
по пенсионному страхованию,
годовые вероятности смерти, q_x**

Возраст	Мужчины	Женщины	Возраст	Мужчины	Женщины
40	0.0061	0.0018	71	0.0568	0.0298
41	0.0065	0.0020	72	0.0610	0.0330
42	0.0070	0.0022	73	0.0655	0.0365
43	0.0075	0.0024	74	0.0704	0.0403
44	0.0082	0.0026	75	0.0754	0.0445
45	0.0088	0.0029	76	0.0809	0.0492
46	0.0095	0.0031	77	0.0867	0.0543
47	0.0102	0.0033	78	0.0928	0.0599
48	0.0109	0.0035	79	0.0993	0.0661
49	0.0116	0.0038	80	0.1062	0.0728
50	0.0125	0.0041	81	0.1135	0.0803
51	0.0134	0.0044	82	0.1214	0.0884
52	0.0145	0.0049	83	0.1296	0.0974
53	0.0156	0.0054	84	0.1382	0.1072
54	0.0168	0.0059	85	0.1474	0.1179
55	0.0181	0.0065	86	0.1572	0.1295
56	0.0193	0.0070	87	0.1675	0.1423
57	0.0205	0.0076	88	0.1782	0.1561
58	0.0217	0.0082	89	0.1896	0.1711
59	0.0230	0.0089	90	0.2017	0.1875
60	0.0246	0.0097	91	0.2140	0.2049
61	0.0264	0.0106	92	0.2275	0.2238
62	0.0286	0.0118	93	0.2409	0.2441
63	0.0309	0.0131	94	0.2552	0.2655
64	0.0335	0.0145	95	0.2701	0.2886
65	0.0362	0.0161	96	0.2856	0.3121
66	0.0391	0.0179	97	0.3017	0.3375
67	0.0422	0.0198	98	0.3203	0.3625
68	0.0455	0.0220	99	0.3375	0.3906
69	0.0490	0.0243	100	0.3505	0.1388
70	0.0528	0.0269			

Ответственный
актуарий - Исполнитель:



 А.Л. Лельчук, к.т.н.