

ОТЧЕТ

О результатах проверки актуарного заключения
по итогам обязательного актуарного оценивания
Страхового Акционерного Общества
«Геополис» за 2023 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

Оглавление

1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	3
2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА.....	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	3
4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	4
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШИМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	5
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
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.....	6
8. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	7
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.....	9
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.	11
11. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	11
12. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 3, ПОДПУНКТАМИ 4.1, 4.2, 4.4 ПУНКТА 4 И ПОДПУНКТАМИ 5.1, 5.2 ПУНКТА 5 ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 18 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА N 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"	11
13. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	17
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	18

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» (далее - Компания) за 2023 год в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

2. Дата составления отчета

25 марта 2024 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

3.1. Фамилия, имя, отчество (последнее - 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 (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632).

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 САО «Геополис» за 2023 год, дата составления 22.02.2024 по состоянию на 31.12.2023.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившим актуарное заключение

5.1. Фамилия, имя, отчество (последнее - 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 (трудовой договор или гражданско-правовой договор)

Актуарное оценивание производилось на основании договора гражданско-правового характера.

5.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона "Об актуарной деятельности в Российской Федерации")

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. 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 проводилось проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

- 1) Статья 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» 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).

- «Актuarное 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;
- 4) Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» (далее – Указание Банка России № 4533-У);
 - 5) Указание Банка России от 13 декабря 2021 года №6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»;
 - 6) Стандарт №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актuarные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014, и Кодекс профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.
 - 7) Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положение № 781-П).

Также использовались следующие методические рекомендации Ассоциации Гильдия Актуариев:

- по применению Положения Банка России № 781-П;
 - по построению исходящих потоков премий для денежного потока премий;
 - по учету изменения договоров для целей построения денежных потоков;
 - по расчету денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П для страховщиков жизни.
- 8. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания**

8.1. Характеристика данных

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

- Сведения об организации: полное наименование, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).
- Учетная политика по ОСБУ.
- Правила страхования, методики расчета тарифов. Общее верхнеуровневое описание страховых программ в табличном виде, включая информацию о каналах продаж. Информация о новых продуктах и существенных изменениях в страховых продуктах в 2023 году.
- Положение о формировании страховых резервов по требованиям Положения 781-П.
- Результаты распределения договоров по учетным группам по каждой программе страхования/страховым рискам.
- Описание и расчет используемых для расчета страховых резервов предположений.
- Расчет и результат доначислений премии, комиссии, резервов по неизбежным в терминах главы 11 Положения №491-П договорам по итогу 2023 года в разрезе учетных групп/линий бизнеса.
- Отчетность за отчетный период (все бухгалтерские и надзорные отчетные формы и примечания к ним).
- Журналы договоров, содержащие сведения о действовавших договорах, с полной информацией по договорам, используемой для расчета резервов. Журналы должны включать результат расчета резервов по требованиям 781-П на отчетную дату.
- Журналы учета убытков. Данные предоставляются в разрезе индивидуальных заявлений по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).
- Журнал начислений премии за 2023 год, по договорно.

Также при проверке были использованы следующие данные, полученные от Лельчука А.Л.:

- Актуарное заключение к отчетности Компании за 2023 год

- Расчеты (расчетные таблицы), содержащие актуарные оценки страховых резервов Ответственного актуария на 31.12.2023 (далее – Расчетная дата)

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.

Ответственный 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 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.

При проведении проверки актуарного заключения были выполнены следующие сверки данных:

- 1) Начисленные премии по первичным данным в журналах учета договоров страхования жизни за 2023 год были сверены с соответствующими позициями в Отчете о финансовых результатах страховой организации (Форма 0420126).
- 2) Начисленные премии по первичным данным в журналах учета договоров страхования иного, чем страхование жизни за 2023 год были сверены с данными формы 0420126.
- 3) Произведенные выплаты по страхованию жизни по данным в журналах Компании за 2023 год сравнивались с соответствующими позициями в Форме 0420126.

- 4) Произведенные выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни по данным в журналах Компании за 2023 год сравнивались с данными формы 0420126.
- 5) Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с данными отчетности Компании в порядке надзора на 31.12.2023.
- 6) Суммы страховых резервов в актуарном заключении сравнивались с суммами страховых резервов в отчетности Компании в порядке надзора.

Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Результаты проверки сумм страховых резервов 31.12.2023 (тыс. рублей)	Форма 0420155	Актуарное заключение
Страхование иное, чем страхование жизни		
Резерв премий	6 399	6 399
	ДПП	5 018
	РМП	1 381
Резерв убытков	918	918
	ДПУ	720
	РМУ	198
Доля перестраховщиков в резервах	0	0
Страхование жизни		
Резерв премий	3 057 073	3 057 073
	ДПП	2 397 361
	РМП	659 713
Резерв убытков	34 368	34 368
	ДПУ	26 951
	РМУ	7 416
Доля перестраховщиков в резервах	0	0

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что предоставленные данные во всех существенных аспектах являются непротиворечивыми, согласованными и обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей актуарного оценивания.

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 значимых расхождений в исходных данных выявлено не было, в связи с чем корректировки в них не вносились. Влияние на представленные в актуарном заключении результаты отсутствует.

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

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

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 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"

В данном разделе изложено мнение Ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, относительно

использованных Лельчуком А.Л. при проведении обязательного актуарного оценивания данных и методов, а также результатов, полученных в ходе проведения актуарного оценивания и отраженных в актуарном заключении.

12.1. Подтверждение информации в актуарном заключении

12.1.1 Проверка состава исходных данных и контрольных процедур

Перечень данных, использованных Лельчуком А.Л. при проведении актуарного оценивания, по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, является достаточным. Проведенные контрольные процедуры позволяют удостовериться в достаточности, полноте, согласованности, внутренней непротиворечивости и достоверности полученной информации.

12.1.2 Проверка распределения по учетным группам

В актуарном заключении на 31.12.2023 использовалось следующее разбиение на учетные группы:

Группа	Виды страхования
1. ДМС	Добровольное медицинское страхование
20. Пенсии	Пенсионное страхование

Выделение дополнительных учетных групп не производилось.

Для учетной группы ДМС основной валютой является российский рубль.

По мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, данная разбивка на учетные группы выполнена в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

12.2. Подтверждение выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Для проведения актуарного оценивания Лельчук А.Л. использовал следующие предположения:

- Ставки дисконтирования были определены в соответствии с формулами п. 5.3.14 Положения № 781-П, с использованием для расчета среднего значения ставок доходности данных за период с 15/12/2023 по 28/12/2023. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел перерасчет ставок дисконтирования в соответствии с требованиями Положения № 781-П.
- Предположения о вероятностях наступления страховых событий для риска дожития (смерти по любой причине) основаны на изначальных тарифных предположениях с учетом собственной статистики по текущему пенсионному портфелю. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, независимо произвел перерасчет предположений для риска смерти на основе статистики Компании.
- Уровень убыточности для бизнеса по учетной группе ДМС определен на основе исторических данных. Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел независимый расчет в соответствии со статистикой Компании и получил уровень убыточности незначительно отличающийся от приведенного.
- Вероятности подачи заявления на выплату пенсии в зависимости от продолжительности просрочки получения аннуитетных выплат определены на основе собственных исторических данных за прошлые годы. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, пересчитал данные вероятности, используя фактические вероятности для первых двух лет и тренд развития для периодов более 2 лет (8 кварталов).
- Уровни расходов на урегулирование убытков, сопровождение договоров и инвестиционные расходы были определены на основе аллокации фактических расходов Компании за 2023 год по видам расходов. (В актуарном заключении допущена описка и указаны прошлогодние уровни расходов для учетной группы ДМС. Расчеты произведены с корректными уровнями расходов). Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел независимый расчет всех видов расходов по данным Компании.
- Уровень инфляции расходов определен на основе динамики пополисных расходов Компании за последние годы. Актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, сверил

предложенный уровень инфляции расходов с Прогнозом социально-экономического развития РФ на 2024-2026гг. (https://economy.gov.ru/material/file/310e9066d0eb87e73dd0525ef6d4191e/prognoz_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rf_2024-2026.pdf) и пришел к выводу о несущественности расхождений.

- Уровни расторжений были приняты нулевыми в силу специфики пенсионного бизнеса Компании и отсутствия расторжений договоров ДМС в последние 3 года.

В остальном Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен со сделанным выбором предположений. Общий подход к выбору предположений соответствует требованиям Положения № 781-П.

12.3. Подтверждение методологии оценки обязательств

12.3.1 Проверка методологии формирования денежных потоков

Для оценки денежных потоков по каждой учетной группе Лельчук А.Л. построил прогноз денежных потоков Компании по договорам страхования, относящимся к ней, при этом каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением № 781-П (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления). Денежные потоки учитывают возможные изменения количества страховых случаев, возможные изменения дат и размеров страховых выплат, возможные изменения величины расходов на ведение дела и урегулирование убытков. В соответствии с Положением № 781-П в прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения потоков, если величина изменения страховых резервов превышает 5% от их величины, и она составляет не менее 1 млн. рублей.

Дисконтирование денежных потоков производится в соответствии с требованиями Положения № 781-П. Денежные потоки, величина которых устанавливается в валюте, отличной от российских рублей, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на Расчетную дату.

По мнению Ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, данная методология формирования денежных потоков соответствует требованиям Положения № 781-П.

12.3.2 Проверка методологии расчета резерва премий

Резерв премий был рассчитан как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП), и величины рискованной маржи в резерве премий (РМП).

В расчет резерва премий Лельчук А.Л. включил следующие потоки:

- страховые выплаты по страховым случаям;
- оплата расходов на урегулирование убытков по страховым случаям;
- потоки по расходам на ведение дела;
- оплата инвестиционных расходов.

Рискованная маржа премий рассчитана в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, методология расчета резерва премий, использованная Лельчуком А.Л., соответствует требованиям Положения № 781-П.

12.3.3 Проверка методологии расчета резерва убытков

Резерв убытков был посчитан как сумма неотрицательной оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ), и величины рискованной маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ).

Оценка ДПУ по УГ ДМС была осуществлена в соответствии с пунктом 5.5.3 Положения № 781-П, исходя из размера ДПУ_НО и ДПУ_Ф. Для целей расчета ДПУ_Ф число кварталов, за которые рассматриваются

данные о страховых выплатах, было принято равным 20. Величина ДПУ_НО была рассчитана как сумма РЗНУ (величина заявленных, но неурегулированных убытков) и РПНУ (оценочная величина произошедших, но незаявленных убытков), в свою очередь, РПНУ рассчитан модифицированным методом цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков. Модификация заключается в выборе первого коэффициента развития, путем исключения из расчета прошлых периодов, нерелевантных к прогнозному периоду, дополнительно анализируется наличие трендов в коэффициентах развития.

В страховании жизни для оценки ДПУ был построен прогноз денежных потоков Компании по невыплаченным аннуитетам с датой выплаты до Расчетной даты, с использованием вероятностей обращения клиента за выплатами, в зависимости от срока просрочки самой ранней просроченной выплаты по каждому договору. Таблица вероятностей построена на собственных данных Компании. Ответственным актуарием, проводящим проверку, для расчета ДПУ также была использована величина расходов на урегулирование убытков, вычисленная на основе фактических данных Компании за 2023 год.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, методология расчета резерва убытков, использованная Лельчуком А.Л., во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 781-П.

12.3.4 Проверка методологии расчета резерва суброгаций и регрессов

В регуляторной отчетности согласно Положению Банка России № 781-П на 31.12.2023 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.

12.3.5 Проверка методологии расчета доли в страховых резервах

Доля перестраховщиков в резерве премий и резерве убытков не была сформирована в силу отсутствия у Компании договоров перестрахования.

12.3.6 Проверка методологии расчета величины ОДП

Оценивание ОДП не проводилось в силу отсутствия у Компании перестраховочной защиты на 31.12.2023.

12.4. Подтверждение информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России N 4533-У

Ответственным актуарием были проведены независимые расчеты страховых резервов с использованием самостоятельно рассчитанных допущений и предположений, описанных в п.12.2, а также корректировок, описанных в пункте 12.3. Расхождения показателей во всех полученных расчетах по каждой учетной группе не превысили определенного в разделе 11 критерия существенности.

По мнению актуария, проводящего проверку актуарного заключения, информация, представленная в подпунктах 5.1, 4.6, 4.7 и подпунктах 6.1, 6.2 актуарного заключения, подготовленного Лельчуком А.Л., соответствует требованиям Положения № 781-П. У Ответственного актуария, проводящего проверку, отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в данные подпункты.

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

По результатам проверки актуарного заключения сделаны следующие выводы:

- Разделы 5.1 и 4.7 актуарного заключения содержат необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У;
- Показатели согласованы с данными отчетности в порядке надзора Компании;
- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует требованиям Положения № 781-П, а также соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах);
- Существенные расхождения (с учетом критерия существенности, определенного в разделе 11) в указанных выше пунктах отсутствуют;
- Вывод о соответствии оценки регуляторных резервов Компании, отраженных в п. 6.1 актуарного заключения, требованиям Положения № 781-П подтверждается.

Таким образом, так как в ходе проверки актуарного заключения существенных расхождений с учетом критерия, описанного в п. 11, выявлено не было, выводы, приведенные в актуарном заключении, являются достоверными.

14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

По состоянию на дату составления отчета о результатах проверки актуарного заключения у Ответственного актуария, проводящего проверку, отсутствует дополнительная информация, которую следует включить в отчет.

Ответственный актуарий



Белянкин Г.А.

Отчет

**Актуарное заключение
по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности Страхового Акционерного Общества
«Геополис» (САО «ГЕОПОЛИС») за 2023 год**

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

1. Общие сведения

- 1.1. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2023.
- 1.2. Актуарное заключение составлено 22.02.2024 года.
- 1.3. Отчет составлен с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Страхового Акционерного Общества «Геополис» (САО «ГЕОПОЛИС») за 2023 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. Отчет подготовлен на основании гражданско-правового договора.
- 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):

САО "ГЕОПОЛИС" осуществляет 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. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания:

- 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 и урегулирование выплат по договорам 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;
- Данные о премиях, выплатах и заявленных убытках по добровольному медицинскому страхованию;
- подтвержденные аудитором данные надзорной отчетности;
- Важная не статистическая информация, полученная в процессе интервьюирования ответственных работников и специалистов Общества.

4.2. 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. 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 по пенсионному страхованию сверены с расчетом, проведенным по итогам предыдущего отчетного периода. В договорах, действовавших на отчетную дату, изменения, за исключением выбытия вследствие смерти, отсутствуют.
- Объемы начисленной по медицинскому страхованию премии и комиссии сопоставлены с данными бухгалтерского учета. Точное совпадение.
- Выплаты по медицинскому страхованию сопоставлены с данными бухгалтерского учета. Точное совпадение.

4.3. 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).

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

4.4.1. Страхование жизни

При прогнозировании денежных потоков используются следующие актуарные предположения:

Таблица 4.1.

	Показатель	
1	Ставка дисконтирования	Определены в соответствии с Положением 781-П
2	Расходы на обслуживание одного договора (полиса) в месяц	60 руб.

3	Расходы на инвестиции (на один полис) в месяц	5 руб.
4	Инфляция расходов	4%
5	Годовые вероятности смерти	90% тарифной

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

Обоснование актуарных предположений:

1. Годовые расходы на обслуживание одного договора в год 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 2023 году расходы на один полис составили 64.0 руб., из них почти 5 руб. на инвестиции. На 2024 год предполагается общий рост расходов на обслуживание и инвестиции до 65 руб.

2. Ставка ожидаемой инфляции расходов оставлена на прошлогоднем уровне, близком к инфляции розничных цен. В последние годы расходы на один полис были достаточно стабильными (см. выше): среднее значение за последние восемь лет составило 57.8 руб., т.е. существенного роста расходов на один полис не наблюдается. На будущее заложена слегка консервативное предположение о росте расходов в размере 4%.

3. 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.

Таблица 4.2.

Вероятности подачи заявления на выплату пенсии в зависимости от продолжительности просрочки

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

Данные вероятности оценены на основании 18-летних данных компании о подаче заявления на выплату пенсии с опозданием.

4.4.2. Добровольное медицинское страхование

Таблица 4.3.

Показатель	31.12.2023
Коэффициент убыточности	71%
Расходы на урегулирование убытков	30%
Расходы на администрирование	24%

Коэффициенты убыточности определялись по фактическим данным.

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

4.5. Обоснование выбора и описание методов оценки страховых обязательств.

4.5.1. Страхование жизни

Расчет регуляторных резервов проведен в соответствии с Положением о формировании страховых резервов, подготовленном в соответствии с Положением 781-П.

Ряд застрахованных лиц не подал (очередное) годовое заявление на выплату пенсии и компании неизвестно, 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 будущие денежные потоки формируются с учетом вышеуказанных вероятностей.

Для целей определения наилучшей оценки современная стоимость будущих денежных потоков определяется так же, как ДПП.

Наилучшая оценка имеет отличие от регуляторной тем, что не добавляется рисковая маржа.

Прогнозирование денежных потоков проводилось на месячной основе. 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; $ProbIF(1) = 1$.

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

$$PVAnn(t) = SA \times ProbIF(t) \times Discont(t), \quad (3)$$

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

Современная стоимость расходов в месяце t равна

$$PVExp(t) = (Exp(t) \times ProbIF(t) \times Discont(t)), \quad (4)$$

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

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

где: месячные_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

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

Дополнительно формируется РЗНУ в размере невыплаченной пенсии, умноженной на вероятность возобновления выплат.

Дисконтирование денежных потоков и расчет рискованной маржи проводится в соответствии с Положением 781-П.

4.5.2. Добровольное медицинское страхование

Расчет регуляторных резервов проведен в соответствии с Положением о формировании страховых резервов, подготовленном в соответствии с Положением 781-П. При прогнозировании будущих выплат по действующим договорам использовалось предположение о равномерном распределении убытков в течение срока страхования. Развитие будущих убытков прогнозируется в соответствии с факторами развития убытков, определенными в процессе расчета резерва убытков.

Наилучшая оценка будущих убытков равна ДПП. Наилучшая оценка резервов убытков (сумма РЗУ и РПНУ) оценивалась методами Борнуэттера-Фергюссона и цепной лестницы. Обе оценки меньше величины, полученной методом, предписанным Положением 781-П.

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

4.6. Перестрахование отсутствует.

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

4.11. Перечень возможных событий, которые по мнению актуария могут оказать наибольшее влияние на изменение рассчитанных величин страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и ОДП

На резервы по страхованию жизни наибольшее влияние оказывает ставка дисконтирования.

На резервы по медицинскому страхованию наибольшее влияние может оказать изменение коэффициента убыточности.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на 31.12.2023 приведены в таблице 5.1. Перестрахование отсутствует.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не приводится в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Таблица 5.1.

Наименование показателя	Резерв (781-П), руб.
Страхование жизни	
Резерв премий, всего	3,057,073,277.43
ДПП	2,397,360,774.93
РМП	659,712,502.50
Резерв убытков, всего	34,367,663.08
ДПУ	26,951,165.36
РМУ	7,416,497.72
Страховые резервы, всего	3,091,440,940.51
Медицинское страхование	
Резерв премий, всего	6,399,151.08
ДПП	5,018,222.46
РМП	1,380,928.62
Резерв убытков, всего	918,188.64
ДПУ	720,044.70
РМУ	198,143.94
Страховые резервы, всего	7,317,339.72

5.2. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Оценка резервов проведена в соответствии с Положением 781-П.

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

Основным риском является снижение ставки дисконтирования, которое может привести к существенному росту резервов. Для снижения этого риска необходимо согласование активов и обязательств по срокам.

Медицинское страхование нематериально, поэтому с ним не связаны никакие риски для финансового положения компании.

Ответственный
актуарий - Исполнитель:



А.Л. Лельчук, к.т.н.



Таблица смертности,
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.

