

Отчет о результатах проверки актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Вита-страхование» в 2024 году

Ответственный актуарий, к.т.н.

В. Б. Орлов

Москва, 2025 г

Оглавление

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.	3
(далее – Отчет)	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.....	3
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.	3
6. Сведения об организации.....	4
7. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.....	4
8. 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, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	5
9. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего приложения, 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.	6
10. Сведения о критерии существенности, определенном при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю.	6
11. 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 (далее –Указание).....	6
12. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения.....	10
13. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.....	10
14. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.	10
Приложение. Таблица с результатами количественной проверки оценок актуарного заключения. 11	

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.
(далее – Отчет)

В соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" провести проверку актуарного заключения по итогам оценивания страховой деятельности 2023 года и подготовить отчет по ее результатам для представления Заказчиком в ЦБ РФ.

Требования к содержанию Отчета определены Указанием ЦБ РФ №6009-У (в ред. от 06.10.2023г.).

2. Дата составления отчета.
27.02.2025года

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.
3.1. Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии).

Орлов Виктор Борисович

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

84

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

Ассоциация профессиональных актуариев (далее –АПА)

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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632; 2021, N 24, ст. 4212).

Требованиям части 9 статьи 7 - соответствует.

Требованиям части 10 статьи 7 - соответствует.

3.5. 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).

Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни. Решение Аттестационной комиссии АПА от 16.07.2020г., протокол №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.

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности ООО «Вита-страхование» от 20.02.2025 года по состоянию на 31.12.2024 года (далее-А3).

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем 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 (далее – АГА)

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности (трудовой договор или гражданско-правовой договор).

Гражданско-правовой договор.

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»).

- Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 9/2024 от 27.05.2024.
- Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 7/2024 от 27.04.2024.

6. Сведения об организации.

6.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Вита-страхование» (далее – Общество)

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7727257435

6.3. Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее выдачи (в отношении страховой организации), о лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, номер и дата ее выдачи (в отношении негосударственного пенсионного фонда).

- Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3826 от 24.03.2021 года
- Лицензия на осуществление страхования СЛ № 3826 от 24.03.2021 года.

7. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

- Журналы учета действующих договоров страхования, включая данные о вновь заключенных и расторгнутых договорах за период 2024 гг.;
- Журналы учета оплаченных убытков за период 2020-2024гг.;
- Журнал расторжений и выкупных сумм по страхованию жизни, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2024 года и ранее;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2024 г.;
- Положение о расчете страховых резервов, действующие по состоянию на 31.12.2024 г.;

- Данные о прямых и косвенных расходах Общества за 2024 год по видам страхования на заключение, обслуживание договоров страхования (включая комплаенс и актуарную функции), на исполнение обязательств по страховым случаям, по инвестиционной деятельности (для договоров страхования жизни);
- Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2024 г. по ф.0420154, ф.0420156.
- Иная информация, полученная в ходе запросов от ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение, для уточнения текущей деятельности и ее изменений.
- Квартальный отчет актуария по результатам расчета страховых резервов для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 4 квартал 2024 года.
 - Прогнозные данные о бескупонной доходности ОФЗ на периоды действия обязательств по состоянию на отчетную дату и 10 дней, предшествующих расчетной дате (https://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/; <https://www.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/Pages/TextView.aspx?data=yield>).
 - Прогнозные данные об уровне инфляционных ожиданий в период действия обязательств (www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html);
- Прогнозные данные Московской биржи о курсах валют по фьючерсам на период 2025-2026гг (<https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20> и <http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15>).

8. 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, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Выборочно проведены проверки:

- заработанной премии по уч. Группам 1 и 2.1, распределение оплаченных убытков по периодам зарождения и оплаты, расторжений с данными бухгалтерского учета и АЗ. Отклонений не выявлено;
- динамика формирования ЗНУ за 2024 год по видам страхования за отчетный период с данными бухгалтерского учета. Отклонений не выявлено.
- формирования данных по аккумуляции убытков по периодам зарождения и оплаты. Отклонений не выявлено.
- корректности учета и соответствия расчетным моделям количества договоров страхования жизни и иного, чем жизнь, на отчетную дату, исходя из: количества договоров на начало периода, числа вновь заключенных договоров, завершившихся, досрочно окончившихся, расторгнутых или восстановленных по различным причинам. Проверка показала, что данные учета договоров и данные, принятые в расчетах, соответствуют.

Общество несет ответственность за полноту и достоверность отображения действующего портфеля страховых контрактов в базе данных, иных документов, предоставленных для подготовки настоящего Отчета.

9. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего приложения, 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.

Корректировок и расхождений способных оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания не выявлено.

10. Сведения о критерии существенности, определенном при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю.

В качестве критерия принята величина, не превышающая 10% по модулю от значения показателей, отраженных в актуарном заключении.

Дополнительно рассматривается величина критерия - 30% от стоимости собственных средств Общества.

11. 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 (далее – Указание)

11.1. По п 3 Указания. Сведения об актуарном оценивании.

Проверки, проведенные в актуарном заключении (далее – АЗ), достаточны для подтверждения консистентности и валидности данных.

Методы и подходы, принятые при оценке денежных потоков премий и убытков, а также при оценке рисков маржи по видам страхования базируются на рекомендациях сообщества актуариев и требованиях регулятора.

Допущения и предположения при проведении расчетов по оценке ДПП и ДПУ получены Обществом –либо расчетным путем в соответствии с требованиями Положения 781-П, либо базируются на опыте Общества (в том числе: таблицы вероятностей наступления страховых случаев, данные об убыточности, оценки расходов на сопровождение договоров и на урегулирование убытков) за последние 5 лет, - и представляются обоснованными.

Следует согласиться, что для ситуации - решения Общества сохранить специалистов на фоне сокращения страхового портфеля, - затраты, которые Общество несет для сохранения штата, из оценки показателей расходов были исключены.

Обязательства в валютном эквиваленте (EUR) не существенны (примерно 0,29%), но оцениваются с учетом изменений курса на даты соответствующих периодов и порядка выплат (постнумерандо).

Оценки ДПП/ДПУ включают следующие денежные потоки:
поступления страховых премий/ взносов (только ДПП);

страховые выплаты;

выкупные, выплачиваемые при досрочном прекращении договора страхования;

расходы на заключение (КВ), сопровождение договоров страхования и урегулирование ожидаемых выплат;

расходы на инвестиционную деятельность (рассчитывались отдельно, но учтены в ДПП).

Потоки, связанные как с выплатой по решению страховщика (НВПДВ), так и с исходящим перестрахованием, отсутствуют (Бонусов и перестрахования нет).

Прогноз ДПП по учетным группам страхования жизни рассчитывается методом математического моделирования вероятности «быть в силе», рассчитываемой на начало каждого расчетного периода отдельно по каждому договору с учетом вероятностей «быть в силе» предыдущего периода, страхового события и досрочного расторжения договора в течение расчетного периода. При этом учет расторжения происходит после учета страховых событий.

Страховые суммы в периодах по программам «Освобождение от уплаты взносов» - переменные в размере суммы ожидаемых поступлений оставшихся взносов.

Прогноз ДПП по учетным группам страхования иного, чем жизнь, в части:

- потока премий ведется аналогично как по договорам страхования жизни – по договорно;
- исходящих потоков выплат/расходов - ведется методом применения ожидаемого коэффициента убыточности/расходов по учетным группам к ожидаемой заработанной премии на базе ожидаемого по договору графика оплат (при оценке потока страховых выплат), для выкупных сумм – оценкой возвращаемой незаработанной премии, так же на базе ожидаемого графика оплат.

При оценке ДПП в интересах Отчета как по жизни, так и по учетным группам страхования иного, чем жизнь, поступление (выплата) моделируется в определенный период, поэтому для входящего денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для исходящего денежного потока - дата начала указанного периода (пп.5.3.14, 781 –П). Однако, для оценки ДПП по риску «Дожитие» (смешанное страхование жизни) в связи со значимостью страховых сумм, дисконт вычисляется на дату выплаты.

Анализ коэффициентов убыточности/расходов и временных задержек в оплатах убытков для страхования иного, чем страхование жизни, основан на исторических данных Общества и представляется обоснованным.

Таблица сравнений предположений, использованных при оценках резервов в АЗ и Отчете

	Показатель	Актuarное заключение	Проверка результатов АЗ
1	Ставка дисконтирования по договорам	П.5.3.14 Положения 781-П	П.5.3.14 Положения 781-П
2	Ожидаемая смертность: скорректированная популяционная таблица с учетом разницы между страховой и популяционной смертностью	<ul style="list-style-type: none">• до 60 лет годовые вероятности смерти равны 50% от популяционной таблицы смертности;• от 60 до 100 лет вероятности смерти постепенно приближаются к	аналогично

		популяционной. Равенство достигается в возрасте 100 лет.	
3	Ожидаемая убыточность по страхованию иному, чем жизнь	Кoeffициенты убыточности по учетным группам 1 и 2.1 определены в процессе оценки резерва убытков и приведены в таблице 3.3 АЗ.	аналогично
4.	Расходы на сопровождение договоров страхования, на исполнение обязательств, по инвестиционной деятельности	Страхование жизни - Таблица 3.1 АЗ Страхование иное, чем жизнь - в процентах от ЗП. Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям в процентах от страховых выплат и выкупных сумм, при их наличии - Таблица 3.3 АЗ	аналогично
5.	Инфляция расходов	4.0%	2025год +6,5%, 2026год и далее +4,6% www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html (оценки на 31.12.2024)
6.	Вероятности досрочного расторжения договоров страхования	Страхование жизни- Таблица 3.2. АЗ Страхование иное, чем жизнь - Таблица 3.4.АЗ	аналогично*
7.	Изменение курса для валютных обязательств в периоде		курс EUR в 2025г – 108–112руб.; 2026г – 114-123руб., далее 123руб. https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20 (на 31.12.2024)
8.	Выкупные суммы		Для 2.1 Уг – в размере незаработанной премии Для 18 Уг – аппроксимация в зависимости от порядка оплаты, срока ответственности и года действия По 20 Уг – на этапе накопления- в размере суммы брутто-взносов, на этапе выплат - отсутствуют. По 1 и 21 Уг - отсутствуют

*- для договоров со страхователями-юридическими лицами равна 0.

Предположения о ставках инфляции расходов при проверке уточнены в соответствии с оценками PWC.

Размер комиссионного вознаграждения (КВ) в % от взноса по программам страхования при проверке принят в виде аппроксимации данных, предоставленных Обществом, в зависимости от канала продаж и года действия.

Таблицы выкупных сумм, предоставленные Обществом, при проверке аппроксимированы аналитической зависимостью, примерно отражающей тренд изменения в зависимости от срока действия договора, года расторжения и порядка оплаты премии.

Принципиально иных мнений в отношении выбора актуарных методов, подходов, допущений и предположений, чем отражены в актуарном заключении, - нет.

11.2. По п. 4.1 Указания. Результаты актуарного оценивания.

В АЗ приведены результаты актуарного оценивания страховых резервов (доли перестраховщика отсутствуют) на дату:
по видам страховых резервов, по учетным группам, по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий и в резерве убытков.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой показывают сокращение страхового портфеля и, соответственно, обязательств.

Отличия для 1, 2.1, 18, 20 и 21 учетных групп (от 1,5% до 5%) при сравнении результатов Отчета и актуарного заключения вызваны как разницей в моделируемых временных интервалах (АЗ-месяц / Отчет- первые 20 кварталов, далее по годам), отличиями в предположениях о ставках инфляции, так и отличиями моделей, отражающих актуарные допущения и предположения по КВ и выкупным суммам.

Относительная разница в оценке итоговых обязательств не существенна и составляет 1,9005%, а на базе собственных средств (1 270 842 682,91 руб., ф.0420156) Общества - 0,375%.

11.3. По п. 4.2 Указания. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.

Исходящее перестрахование отсутствует.

11.4. По п. 4.4 Указания. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

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

11.5. По п. 5.1 Указания. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

С выводом, приведенными в АЗ, а именно:

«Оценка резервов, полученная ответственным актуарием очень близка к оценке, полученной актуарием компании, что подтверждает корректность оценок, которые компания использовала в течение года.»,

- следует согласиться.

11.6. По п. 5.2. Указания. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

В Актуарном заключении справедливо обращено внимание на риск, сопутствующий высоким текущим (предписанным Положением 781-П) ставкам доходности без учета тенденции их возможного существенного падения в обозримом (два-три года) будущем.

Примерная оценка ДПП 18,20 и 21 УГ с учетом изменения ставок при сценарии - к концу 1 года до 9,6%, к концу 2-го года до 6,36%, к концу 3-го года и далее от 4,62% до 3,43% (30лет) - приводит к росту ДПП 18,20 и 21 УГ на +24,77% или на 38 886 645,06 руб.

Следует добавить, что покрытие возникающего таким образом актуарного дефицита потребует от Общества проведения энергичной инвестиционной политики по привлечению высокодоходных финансовых инструментов и их согласования по срокам обязательств.

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

Следует отметить, что актуарное заключение и отчет о его проверке подготовлены в предположении об отсутствии событий в будущем, которые могут существенно изменить макроэкономическую ситуацию в РФ. Количественная оценка влияния таких событий не проводилась в виду отсутствия обоснованных предположений о возможных сценариях развития страхового и финансового рынков для таких условий.

С учетом вышеизложенного, дополнительной информации, которая может существенно повлиять на выводы и рекомендации, изложенные в актуарном заключении, - нет.


Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Вита-страхование» в 2024 году считаю достоверным.

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

Ответственному актуарию при подготовке актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания рекомендуется придерживаться пунктуации и наименования пунктов в соответствии с 4533-У ЦБРФ.

14. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

27.02.2025г.


 Виктор Орлов

Приложение. Таблица с результатами количественной проверки оценок актуарного заключения.

Показатель/ Уч.Группа	1	2	18	20	21	Итого Отчет	Итого АЗ	Отличия %
РП	1 622 439,04	4 173 198,24	153 596 493,40	15 743 913,70	490 868,22	175 626 912,60	177 490 651,53	1,05%
ДПП	1 499 469,63	3 856 899,31	141 954 964,84	14 550 636,32	453 663,88	162 315 633,98	164 309 466,18	1,21%
РМП	122 969,41	316 298,93	11 641 528,56	1 193 277,38	37 204,34	13 311 278,62	13 181 185,35	0,99%
РУ	50 921 015,48	13 158 149,92	4 887 981,78	-	1 066 195,80	70 033 342,98	72 928 924,10	3,97%
ДПУ	47 061 562,42	12 160 855,16	4 517 507,31	-	985 385,69	64 725 310,59	67 512 922,43	4,13%
РМУ	3 859 453,06	997 294,76	370 474,47	-	80 810,11	5 308 032,39	5 416 001,67	1,99%
Итого по Уч.Группе Отчет	52 543 454,52	17 331 348,16	158 484 475,18	15 743 913,70	1 557 064,02	245 660 255,58		
Итого по Уч.Группе АЗ	54 886 181,26	17 718 407,90	160 855 440,65	15 476 576,70	1 482 969,12		250 419 575,63	
Отличия , %	4,27%	2,18%	1,47%	1,73%	5,00%	1,9005%		

Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

27.02.2025г.



Виктор Орлов

Мобильная связь

Прошито _____ ЛИСТОВ

Орлов В.Б. _____

Orlov