

Отчет о результатах проверки актуарного заключения по итогам
обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с
ограниченной ответственностью «Вита-страхование» в 2022 году

Ответственный актуарий, к.т.н.

В. Б. Орлов

Москва, 2023 г

Оглавление

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения (далее – отчет).....	3
2. Дата составления отчета.....	3
3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем отчет.....	3
4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным актуарием (полное наименование актуарного заключения, дата составления актуарного заключения).....	3
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.....	3
6. Сведения об организации (Заказчике).....	4
7. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения.....	4
8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.....	5
9. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных, 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.....	6
10. Сведения о наличии корректировок, внесенных при проверке актуарного заключения по п. 9 настоящего отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.....	6
11. Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей.....	6
12. Обоснованное мнение по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении, в соответствии с требованиями Указания 4533-У.....	7
13. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.....	10

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 2022 года и подготовить отчет по ее результатам для представления Заказчиком в Центральный банк РФ.

2. Дата составления отчета.

03.03.2023года

3. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем отчет.

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

Орлов Виктор Борисович

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

84

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

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, № 44, ст. 5632; 2021, № 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. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке ответственным актуарием (полное наименование актуарного заключения, дата составления актуарного заключения).

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности ООО «Вита-страхование» от 17.02.2023 года.

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 № 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.

6. Сведения об организации (Заказчике).

6.1. Полное наименование организации.

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

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7727257435

6.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037727041582

6.4. Место нахождения.

628404, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г.о. город Сургут, г Сургут,

ул Нефтяников, д. 7

6.5. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи) или о лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (номер, дата выдачи).

- Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3826 от 24.03.2021 года

_ Лицензия на осуществление страхования СЛ № 3826 от 24.03.2021 года.

7. Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения.

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;
- Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»;
- Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»;
- Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации». Положение Банка России от 04 сентября 2015 года № 491-П (далее ОСБУ);
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 г. № 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 т.ч. приложения. (далее –Указание 4533-У);
- Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 № 106н);
- Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 4 «Договоры страхования» (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
- Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», в т.ч. приложения;
- «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования», Указание ЦБ РФ №6009-У от 23.03.2022;
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации профессиональных актуариев.

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

- Журналы учета договоров страхования, включая данные о вновь заключенных и расторгнутых договорах за период 2022 г.;
- Журналы учета оплаченных убытков за период 2018-2022 гг.;
- Журнал выкупных сумм по страхованию жизни, включая данные о выплатах, произведенных в течение 2022 года и ранее;
- Журналы резервов по страхованию жизни по состоянию на 31.12.2022 г.;
- Журналы резервов незаработанной премии по состоянию на 31.12.2022 г.;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31.12.2021 г. и 31.12.2022 г.;
- Правила страхования, действующие по состоянию на 31.12.2022 г.;
- Положения о расчете резервов по видам страхования, действующие по состоянию на 31.12.2022 г.;
- Данные о прямых и косвенных расходах Общества за 2022 год по видам страхования на заключение, обслуживание договоров страхования (включая комплаенс и актуарную функции), на исполнение обязательств по страховым случаям;

Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2022 г. в виде:

Справки о стоимости имеющихся активов по балансовой и справедливой стоимости в разрезе инструментов и валют, в т.ч. ф.0420154.

Купонного расписания - в разбивке по ожидаемым срокам и валютам поступлений денежных средств от активов, в т.ч. ф.0420154.

- 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 2022 года.
- Прогнозные данные о бескупонной доходности ОФЗ на период действия обязательств по состоянию на последний рабочий день 2022г. (https://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/);
- Результаты торгов на Московской Бирже (<https://www.moex.com/ru/marketdata/#>);
- 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 2023-2024гг (<https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20> и <http://moex.com/ru/contract.aspx?code=Si-9.15>).

9. Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных, 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:

- начисленной и заработанной премии, распределение оплаченных убытков по периодам зарождения, расторжений с данными бухгалтерского учета. Отклонений не выявлено;
- динамики формирования ЗНУ за отчетный период с данными бухгалтерского учета. Отклонений не выявлено.

Проведена проверка корректности учета и соответствия расчетным моделям количества договоров страхования жизни на конец отчетного периода, исходя из: количества договоров на начало периода, числа вновь заключенных договоров, завершившихся, досрочно окончившихся и расторгнутых или восстановленных по различным причинам. Проверка показала, что данные учета и расчетов соответствуют.

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных при проверке актуарного заключения по п. 9 настоящего отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных, 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.

11. Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей

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

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

12. Обоснованное мнение по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении, в соответствии с требованиями Указания 4533-У
12.1. По п 3 Указания.

Перечень нормативных актов следует дополнить:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

-Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Проверки, проведенные в актуарном заключении, достаточны для подтверждения консистентности данных.

Методы и подходы, принятые при оценке обязательств, не противоречат общепринятой практике и требованиям регулятора.

Методы, допущения и предположения при проведении ПАО обоснованы. Обязательства в валютном эквиваленте (EUR) не существенны (0,33% от математического резерва).

Методы, допущения и предположения при оценке стоимости активов и собственных средств основаны на оценках справедливой стоимости, что соответствует требованиям при оценке нормативного соотношения (710-П).

12.2. По п. 4.1 Указания.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика (перестрахование отсутствует) в страховых резервах приведены с расшифровкой состава резервов по основным резервным группам с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но не заявленным убыткам, и расходам на урегулирования убытков, так же приведены их изменения за отчетный период.

Однако, при анализе портфеля по страхованию жизни следовало выделить субпортфель пенсий и рент в отдельную учетную группу.

Проверка треугольников развития оплаченных убытков и ЗНУ по уч.группам 1(ДМС) и 2(НСИБ), проведенные по данным Общества, – погрешность не выявлена.

Проверка оценки математического резерва (557-П, данные по договорам для расчета получены от Общества) - абсолютная погрешность с оценкой Общества (ф.0420154) составила 2,6%.

12.3. По п. 4.2 (абзац первый) Указания

Проверка адекватности оценки (ПАО) страховых обязательств (страхование жизни и общее страхование) на дату актуарного оценивания выполнена в полном объеме.

Количественная оценка расходов по линиям бизнеса при проверке адекватности резервов основывается на внутреннем документе Общества «Положение об определении метода распределения доходов и расходов по страхованию».

Для проверки корректности результатов ПАО по страхованию жизни, приведённых в актуарном заключении, на математической модели (VBA Excel) рассчитаны современные стоимости основных денежных потоков по данным, предоставленным Обществом. Сравнительный результат приведен в таблице.

Денежные потоки по страхованию жизни	Обобщенные потоки ПАО из АЗ, тыс.руб.	Обобщенные потоки, проверка результатов АЗ, тыс. руб.	Относительная погрешность (абсолютная величина)
Современная стоимость премий	147 182	146 310	0,6%
Современная стоимость пособий	374 057	388 202	3,8%
Современная стоимость выкупных сумм	27 367	29 323	7,1%
Современная стоимость расходов	50 402	47 136	6,5%
Обязательства по страхованию	304 644	318 350	4,50%

Расчеты проведены при следующих предположениях из актуарного заключения, принятых за основу

	Показатель	Актуарное заключение	Проверка результатов АЗ
1	Ставка дисконтирования по договорам, заключенным в рублях	8.0%	спот ставки =7,25%...11,04% на сроке до 30 лет на базе безрисковой ставки (ОФЗ, 30.12.2022)
2	Ставка дисконтирования по договорам, заключенным в валютном эквиваленте	2.0%	Евро, спот ставки = 2,5% на сроке до 25лет, https://ru.investing.com/rates-bonds/germany-government-bonds?maturity_from=90&maturity_to=180
3	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 популяционной. Равенство достигается в возрасте 100 лет.	аналогично
4.	Регулярные издержки в течение периода уплаты взносов	7 000 руб.	аналогично
	Регулярные издержки по истечении периода уплаты взносов	1 000 руб.	
5.	Расходы на урегулирование убытков	5%	аналогично
6.	Инфляция расходов	4.0%	2023год +6,2%, 2024год и далее +4,2%

			www.pwc.com/gx/en/issues/economy/global-economy-watch/projections.html
7.	Вероятности досрочного расторжения договоров страхования	Таблица 3.5.А3	аналогично
8.	Изменение курса для валютных обязательств в периоде*		курс EUR до конца 2023г – 79,6руб; на.2024г и далее 81,9руб. https://moex.com/ru/contract.aspx?code=Eu-3.20 на 28.02.2023

*- особенность построения модели. Фактор приобретает существенность при рассогласовании валютной позиции активов и обязательств.

Предположения о ставках дисконтирования при проверке приняты в соответствии с рекомендациями 710-П.

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 по данным, предоставленным Обществом.

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

Погрешность (от 0,6%до 7,1% по показателям в отдельности) при сравнении результатов вызвана как разницей в моделируемых временных интервалах (месяц / год), так и отличием моделей, отражающих актуарные допущения и предположения по ставкам расторжения, и КВ, аппроксимацией выкупных сумм.

Разница в оценке итоговых обязательств не существенна и составляет менее 0,83% от собственных средств Общества (1 228 316,17 тыс.руб , ф.0420156).

12.4. По п 4.4–4.6 Указания

Оценка ОАР выполнена.

При оценке стоимости активов в АЗ применен подход в соответствии с требованиями 710-П.

По данным проверки Нормативное Соотношение (710-П) - выполнено (НС=3,23)

№	Наименование показателя	По данным из АЗ стоимость, тыс. руб.	Стоимость 710-П (ф.0420154), тыс.руб
1	Денежные средства и депозиты	622 107	622 107
2	Облигации	1 028 173	1 028 173
3	Итого:	1 650 280	1 650 280
4	Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий	4 058	4 058
5	Прочие активы	12 652	12 652
6	Итого активов	1 666 990	1 666 990

12.5. По п 5.1 Указания.

С выводами, приведенными в АЗ, а именно:

«Требования Положения №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой

устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховой компанией выполнены.

Стоимость активов Компании в три раза превышает размер ее обязательств. Это очень высокий показатель, подтверждающий надежность Компании.

Средства Компании инвестированы в достаточно надежные активы (см. выше), но диверсификация активов не очень велика: 49% финансовых активов компании сосредоточено в четырех банках: Газпромбанке, ВТБ, Сургутнефтегазбанке и Сбербанке. В случае банкротства одного из этих банков имеет место угроза существенных убытков. Тем не менее, вследствие высокого размера собственных средств, даже банкротство одного из банков, не поставит под угрозу ее платежеспособность.

Активы и обязательства согласованы по валюте.

Результаты анализа подтверждают высокий уровень ликвидности активов Компании (см. выше).»,

- следует согласиться.

При этом следует дополнительно отметить, что доля активов, находящихся в Газпромбанке и ВТБ, превышает установленный порог концентрации (710-П) 12,5%, что привело к возникновению риска влияния на собственные средства (капитал) в размере 139,56 млн.руб.

12.6. По п. 5.4. Указания¹

В актуарном заключении справедливо обращается внимание Общества на концентрационный риск.

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

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

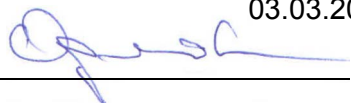
Следует отметить, что актуарное заключение и отчет о его проверке подготовлены в предположении об отсутствии событий в будущем, которые могут существенно изменить макроэкономическую ситуацию в РФ. Количественная оценка влияния таких событий не проводилась в виду отсутствия обоснованных предположений 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, и можно считать актуарное заключение о состоянии Общества на 31.12.2022 – достоверным.

Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения и составивший настоящий отчет о ее результатах

03.03.2023г.

Виктор Орлов



¹ Рекомендуется применить пунктуацию пп 5.3,5.4, 5.5 ,5.6 АЗ в соответствии с Приложением к Указанию ЦБ РФ 4533-У.