

Ответственный актуарий

27 марта 2023 г.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ
АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ,
подготовленного по итогам
обязательного актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
за 2022 год**

Москва 2023 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	5
1 СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ.....	5
2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА.....	5
3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
3.1 Фамилия, имя, отчество.....	5
3.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	6
3.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	6
3.4 Основание осуществления актуарной деятельности.....	6
3.5 Сведения об аттестации ответственного актуария.....	6
4 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, ПОДЛЕЖАЩЕМ ПРОВЕРКЕ.....	6
4.1 Полное наименование актуарного заключения.....	6
4.2 Дата составления актуарного заключения.....	6
4.3 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	6
5 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	6
5.1 Фамилия, имя, отчество.....	6
5.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	7
5.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	7
5.4 Основание осуществления актуарной деятельности.....	7
5.5 Сведения об аттестации ответственного актуария.....	7
6 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
6.1 Полное наименование организации.....	7
6.2 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	7
6.3 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	7
6.4 Место нахождения.....	7
6.5 Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования).....	7
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.....	8
8 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	9
9 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ,	

НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	10
10 СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК В ДАННЫХ ИЛИ РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР	11
11 КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ СРАВНИВАЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	11
12 МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖЕННОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТАМИ УКАЗАНИЯ 4533-У	12
12.1. По п. 3.1 «Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание»	12
12.2. По п. 3.2 «Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении актуарного оценивания»	12
12.3. По п.3.3 «Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов»	12
12.4. По п.3.4 «Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам»	12
12.5. По п.3.5 «Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам»	12
12.6. По п.3.6 «Обоснование выбора и описание методов, использованных для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам»	13
12.7. По п.3.7 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией»	14
12.8. По п.3.8 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков»	14
12.9. По п.3.9 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов»	15
12.10. По п.3.10 «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» 15	
12.11. По п.3.11 «Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации»	15
12.12. По п.4.1 «Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам»	16

12.13. По первому абзацу п.4.2 «Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание»	16
12.14. По п.4.4 «Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков» 16	16
12.15. По п.4.5 «Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено оценивание».....	17
12.16. По п.4.6 «Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры»	17
12.17. По п.5.1 «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 обязательств»	17
12.18. По п.5.4 «Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению»	17
13 МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	18
Приложение. Сканированная копия Актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» по состоянию на 31.12.2022год.....	

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Настоящий отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (далее - Общество, ООО СК «Росгосстрах Жизнь») за 2022 год (далее – Отчет), составлен во исполнение требований пункта 4 статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон 293-ФЗ) и пункта 2 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Отчет составлен с учетом требований, содержащихся в Указании Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее также – Указание 6009-У) и предназначен для представления в Банк России, а также опубликования на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, предусмотренном Указанием 6009-У.

К Отчету прилагается сканированная копия актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2022 год (далее – Актуарное заключение).

В дальнейшем по тексту Отчета ответственный актуарий, проводивший обязательное оценивание, именуется Актуарий, а ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения – Проверяющий актуарий.

Нумерация и наименование разделов произведены с учетом требований Указания 6009-У, в том числе в части ссылок на пункты Указания Банка России от 18.09.2017 № 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» (далее – Указание 4533-У).

1 СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ

Проверка актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности ООО СК «Росгосстрах Жизнь» за 2022 год, с обоснованием и выражением мнения по вопросам достоверности информации, отраженной в Актуарном заключении.

2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА

27 марта 2023 года.

3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

3.1 Фамилия, имя, отчество

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

3.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий

«Ассоциация гильдия актуариев», регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

3.4 Основание осуществления актуарной деятельности

Договор №

Проверяющим актуарием и ООО СК «Росгосстрах Жизнь». Проверяющий актуарий соответствует требованиям частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона 293-ФЗ.

3.5 Сведения об аттестации ответственного актуария

Проверяющему актуарию выдано Свидетельство о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению «страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии _____ по направлению «страхование иное, чем страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии № _____), подтверждающее соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России.

4 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, ПОДЛЕЖАЩЕМ ПРОВЕРКЕ

4.1 Полное наименование актуарного заключения

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» по состоянию на 31.12.2022.

4.2 Дата составления актуарного заключения

26.02.2023.

4.3 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

31.12.2022.

5 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1 Фамилия, имя, отчество

.

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

5.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий

Актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер 2 в Государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев, место нахождения: 123001, г. Москва, Вспольный пер., дом 3, офис 1, комната 9).

5.4 Основание осуществления актуарной деятельности

5.5 Сведения об аттестации ответственного актуария

6 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1 Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»

6.2 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7743504307

6.3 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1037739821514

6.4 Место нахождения

121059, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к. 1.

6.5 Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования)

- Лицензия на осуществление добровольного страхования жизни - СЖ № 3879 от 25.03.2021;
- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3879 от 25.03.2021.

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

При проведении проверки Актуарного заключения Проверяющий актуарий руководствовался следующими законодательными, нормативными актами и стандартами.

- Федеральный закон 293-ФЗ.
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2 (далее – САДП-2).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6 (далее – САДП-6).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.11.2015 протоколом № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.2016 № 06-51-3/2163 (далее – САДП-7).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16 (далее – САДП-16).
- Актуарные стандарты № 1 Саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 10.12.2014 (далее – АС № 1 АГА).
- Указание 4533-У.
- Указание 6009-У.
- Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».
- Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях».
- Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 710-П).
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 32 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н).

- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение № 40 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н).
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приложение № 3 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 27.06.2016 № 98н).

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

Для выполнения поставленной задачи Проверяющим актуарием использованы следующие данные, предоставленные Обществом, Актуарием, а также заимствованные из внешних источников.

- Данные операционного учета по договорам страхования, включая данные по действующим, завершившимся вследствие наступления страхового случая или истечения срока страхования и расторгнутым договорам (выгрузка данных из информационной системы Общества ALICE (SAP) по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхования жизни (личные виды страхования), по состоянию на 31.12.2022.
- Расчетная модель, используемая Обществом для формирования страховых резервов будущих убытков по страхованию жизни для целей отчетности согласно ОСБУ и МСФО.
- Расчетные файлы по оценке резервов убытков, долей перестраховщиков в резервах убытков.
- Журнал учета договоров (ЖУД), включая информацию по страховым премиям, комиссионному вознаграждению и информацию о расторгнутых договорах, на 31.12.2022.
- Журнал учета убытков (ЖУУБ), включая информацию по выкупным суммам, выплатам по дожитию и другим страховым случаям, за 2022 год и на 31.12.2022.
- Информация о начисленных инвестиционных купонах по Инвестиционному страхованию жизни на отчетную дату.
- Данные Общества о стоимости активов, покрывающих рисковую составляющую полисов Инвестиционного страхования жизни.
- Правила страхования по договорам, действовавшим в 2022 году.
- Положения о расчете резервов, действовавшие на 31.12.2022.
- Данные по исходящему перестрахованию (информация о начисленной премии и данные бордеро за 2022 год).
- Данные по расходам Общества за 2022, включая данные по расходам на урегулирование убытков и данные по аквизиционным расходам.
- Агрегированная и детализированная информация о финансовых активах Общества по состоянию на 31.12.2022 в разбивке по видам активов, в т.ч. идентификаторам ценных бумаг.
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 и за 2022 год.

- Отчетность Общества в порядке надзора на 31.12.2022.
- Данные о списаниях инкассо по судебным решениям за 2022 год.
- Данные по дебиторской и кредиторской задолженности.
- Перечень продуктов страхования с отнесением к линии бизнеса бухгалтерского учета Общества.
- Данные бухгалтерского учета за 2022 и 2021 годы по оборотам счетов 71403, 71404, 71410, 71409, по символам ОФР и линиям бизнеса.
- Учетная политика Общества на 2022 год с приложениями, содержащими в том числе принципы формирования актуарных резервов, методику распределения расходов по учетным группам, методику распределения обязательств по срокам исполнения.
- Описание облигаторных программ исходящего перестрахования, действовавших в течение 2022 года в детализации по покрываемым видам страхования.
- Данные об управленческой аллокации косвенных расходов на урегулирование убытков и административных расходов на линии бизнеса.
- Данные из открытых информационно-аналитических источников по проспектам и биржевым котировкам ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» (источники www.moex.com, cbonds.ru, rusbonds.ru).

Проверка Актуарного заключения выполнена на основании информации, предоставленной Обществом в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Проверяющий актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Обществом заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Обществе.

9 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ, НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Проверяющим актуарием проведены следующие контрольные процедуры.

- Данные журналов договоров страхования, в части сумм начисленной премии (в том числе увеличения, уменьшения и возвратов премии) сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями по счетам 71401, 71402, 71403 и 71404 в детализации по линиям бизнеса и символам ОФР за 2022 и 2021 годы.
- Данные журнала убытков в части страховых выплат сверены с суммами оборотно-сальдовой ведомости по соответствующим субсчетам счета 71406, 71410 за 2022 и 2021 годы.
- В отношении данных журнала убытков осуществлен контроль соответствия даты события периоду ответственности по договору страхования.

- Данные журнала заявленных, но не урегулированных убытков проверены на непротиворечивость соотношения величины резерва заявленного убытка и страховой суммы, даты страхового события и даты регистрации убытка, а также даты события и дат начала и окончания срока действия ответственности по договору страхования.
- Данные об административных расходах и расходах на урегулирование убытков, использованные для целей оценки обязательств, сопоставлены с оборотно-сальдовыми ведомостями по соответствующим субсчетам счетов 71406, 71410 и счету 71802.
- Данные по договорам исходящего перестрахования сопоставлены с перестраховочной программой Общества на 2022 год.
- Данные по стоимости ценных бумаг, относимых Обществом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сверены выборочно с данными об итогах биржевых торгов.
- По всем показателям проверена согласованность с формами бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на 31.12.2022.

Результаты проведенных процедур: по итогам проведенных контрольных процедур не было выявлено противоречий и значимых отклонений детализированных данных по соответствующим показателям годовой (финансовой) отчетности. Выявленные недостатки полисных данных признаны Проверяющим актуарием не оказывающими материального влияния на оценку обязательств. Таким образом, использованные данные, по мнению Проверяющего актуария, соответствуют требованиям полноты, достоверности, непротиворечивости, согласованности, достаточности для выполнения поставленной задачи.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

10 СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК В ДАННЫХ ИЛИ РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР

По итогу проверок, проведенных в соответствии с п. 9 настоящего документа, необходимость в корректировках исходных данных отсутствует. Расхождений с результатами контрольных процедур в отношении данных, отраженными в Актуарном заключении, также не выявлено.

11 КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ СРАВНИВАЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

По каждому показателю, отраженному в Актуарном заключении, критерий существенности отличия от оценки ответственного актуария, подготовившего настоящий Отчет, установлен по модулю на уровне минимума из двух значений:

- 10% от значения показателя, отраженного в Актуарном заключении;
- 1 254 045 тыс. рублей, что составляет 30% от величины собственных средств

по состоянию на 31.12.2022, определенной в соответствии с требованиями Положения № 710-П.

12 МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖЕННОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТАМИ УКАЗАНИЯ 4533-У

12.1. По п. 3.1 «Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание»

Актуарное заключение содержит полный перечень основополагающих нормативных актов и стандартов, регулирующих порядок проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации.

12.2. По п. 3.2 «Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении актуарного оценивания»

Перечень данных, указанных в п. 3.2 Актуарного заключения, включает в себя информацию, предписанную САДП-6 и САДП-7 в качестве обязательной либо рекомендованной к использованию при проведении актуарной оценки страховых обязательств, а также информацию, предусмотренную п. 3.1.1 САДП-16, в отношении активов, подлежащих анализу в рамках проведения обязательного актуарного оценивания.

12.3. По п.3.3 «Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов»

Актуарием предприняты необходимые меры для проверки полноты и достоверности используемых данных, предусмотренные САДП-2. В частности, проведены проверка согласованности данных страхового и бухгалтерского учета между собой и с данными финансовой отчетности Общества, проверка данных на адекватность, выборочная проверка журналов на непротиворечивость. Результаты проведенного анализа в достаточной мере отражены в Актуарном заключении.

12.4. По п.3.4 «Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам»

Распределение договоров страхования по резервным группам произведено на основании линий бизнеса бухгалтерского учета Общества и отвечает требованиям САДП-6 и САДП-7: большинство групп в достаточной мере статистически репрезентативны, однородны с точки зрения природы рисков и характера развития убытков, соблюден принцип преемственности группировки, обеспечивающий сопоставимость оценок разных периодов в детализации по резервным группам. Кроме того, применяемая классификация разумно обоснована удобством сравнения входных данных и результатов расчетов с данными бухгалтерского учета и отчетности Общества.

12.5. По п.3.5 «Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам»

Согласно п. 2.5.2 САДП-2, выбор базовых допущений и методологии актуарного оценивания является предметом профессионального суждения актуария.

Проверяющий актуарий, на основании проведенного анализа страхового портфеля и учетной политики Общества, считает изложенные в Актуарном заключении подходы к выбору предположений и допущений в достаточной мере обоснованными, соответствующими перечню нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. Указанные предположения, также, были признаны адекватными в рамках аудиторской проверки финансовой отчетности Общества.

12.6. По п.3.6 «Обоснование выбора и описание методов, использованных для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам»

Методология формирования резервов по страхованию жизни, использованная в рамках обязательного актуарного оценивания, определяется выбранным Обществом принципом отражения обязательств в бухгалтерской (финансовой) отчетности по наилучшей оценке.

Резервы будущих убытков (помимо резерва опций и гарантий) формируются путем моделирования будущих денежных потоков по договорам страхования и оценки их современной стоимости, с учетом выбранного набора предположений.

Резерв опций и гарантий формируется в размере справедливой стоимости (оценки справедливой стоимости) производных финансовых инструментов, хеджирующих обязательства Страховщика, возникающие вследствие встроенных в договор страхования опционов (опций и гарантий).

Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ) определен как совокупный объем денежных сумм, подлежащих выплате Застрахованному (Выгодоприобретателю), с учетом расходов на осуществление выплат.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков по страхованию жизни сформирован как оценка модельного убытка по рисковым событиям (на основании модели потоков для наилучшей оценки на 30.11.2022г.) за декабрь 2022 г., умноженная на средний срок уведомления об убытке в месяцах и на коэффициент «суммы под риском», определяемый для каждой линии бизнеса и типа уплаты взноса (единовременно или в рассрочку).

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированы с использованием общепринятых актуарных методов:

Резерв незаработанной премии (РНП) рассчитан методом «pro rata temporis» на базе начисленной брутто-премии (по договорам страхования заемщиков кредита метод модифицирован с учетом ожидаемого графика размера ответственности Страховщика).

Резервы убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней (обе резервные группы) оценены методом Борнхьюттера-Фергюсона на базе понесенных убытков.

Резерв убытков по добровольному медицинскому страхованию от несчастных случаев рассчитан методом цепной лестницы на базе оплаченных убытков с использованием корректировки нижнего диагонального элемента.

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитан как произведение резерва убытков на усредненный коэффициент отношения расходов на урегулирование убытков к оплаченным убыткам на основе данных бухгалтерской и управленческой отчетности.

Резерв неистекшего риска (РНП) по результатам проверки адекватности обязательств в отношении РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не формировался.

Проверяющий актуарий признает использование приведенных методов соответствующим целям актуарного оценивания и удовлетворяющим требованиям нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

12.7. По п.3.7 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией»

На момент актуарного оценивания перестраховочная защита Общества осуществляется на базе пропорциональных договоров облигаторного перестрахования.

Соответственно, доля перестраховщиков в РНП для каждого договора рассчитана аналогично РНП по прямому договору, исходя из начисленной перестраховочной премии.

Доля перестраховщиков в резерве убытков формируется пропорционально доле перестраховщиков в РЗУ.

Доля перестраховщиков в математическом резерве рассчитывается как незаработанная премия перестраховщика за текущий полисный год, умноженная на ожидаемый коэффициент убыточности перестрахования.

Доля перестраховщиков в резервах не является существенной в относительном выражении как по портфелю Общества в целом, так и по каждой линии бизнеса, за исключением одной (страхование от несчастных случаев и болезней, кроме страхования заемщиков кредитов), которая в значительной мере подверглась маргинализации в силу последствий санкций, введенных в отношении РФ и её субъектов.

Проверяющий актуарий отмечает осмотрительный подход к оценке обязательств перестраховщиков из недружественных юрисдикций.

Проверяющий актуарий разделяет выраженное в Актуарном заключении мнение о соответствии данных подходов рекомендациям, содержащимся в нормативных актах Банка России и иных актах, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание, и применимости по отношению к условиям договоров перестрахования Общества, действующим на отчетную дату.

12.8. По п.3.8 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков»

Общество не формирует данные виды активов.

12.9. По п.3.9 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов»

В Актуарном заключении применен общепринятый и согласованный с методом расчета РНП подход к оценке отложенных аквизиционных расходов (ОАР) – в детализации по договорам страхования на базе начисленной суммы комиссионного вознаграждения, методом «pro rata temporis»/модифицированным методом «pro rata temporis» с последующим списанием необходимых сумм по результатам тестирования достаточности РНП.

Проверяющим актуарием произведена выборочная независимая оценка величины ОАР на основании журналов договоров и журналов расчета регуляторных резервов, предоставленных Обществом, методом «pro rata temporis». Отклонений от результатов расчетов Общества не выявлено.

Аналогичным образом оценена доля перестраховщиков в ОАР – отложенный аквизиционный доход (ОАД) – на базе начисленной суммы комиссионного вознаграждения по договорам перестрахования тем же методом и в той же детализации, что и расчет доли перестраховщиков в РНП. Проверка проведена также выборочным образом на основании журналов Общества расчета регуляторного РНП и ОАД по договорам исходящего перестрахования.

Проверяющий актуарий признает использование приведенных методов соответствующим целям актуарного оценивания и удовлетворяющим требованиям нормативных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

12.10. По п.3.10 «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»

В связи с формированием резервов по страхованию жизни по наилучшей оценке, проверка адекватности в отношении данных обязательств в рамках актуарного оценивания не проводилась.

Проверка адекватности оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, проведена Актуарием в соответствии с методологией, рекомендуемой АС № 1 АГА.

Проверяющим актуарием рассмотрен подход к выбору базовых предположений тестирования на основании расчета резервов убытков, резервов расходов на урегулирование убытков и расчета коэффициента административных расходов. Проверяющий актуарий признал данный подход обоснованным.

Проверяющий актуарий считает методы, допущения и предположения, использованные Актуарием при осуществлении проверки обязательств в рамках актуарного оценивания, адекватными и удовлетворяющим требованиям нормативных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

12.11. По п.3.11 «Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации»

При определении стоимости активов, не являющихся предметом актуарного оценивания (все активы, кроме доли перестраховщиков в резервах и ОАР), Актуарий

руководствовался п. 3.1.1 – 3.1.3 САДП-16. В качестве источника сведений о составе и стоимости активов, сроках получения денежных средств от активов, отнесении активов к категории разрешенных, о наличии обременений в отношении активов, результатах тестов на обесценение активов Актуарием использованы данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год с учетом их обязательного аудита.

Актуарием в соответствии с требованиями п. 4.1.2 САДП-16 отобраны только активы, рассматриваемые в качестве ресурса для своевременного обеспечения страховых обязательств, а именно: денежные средства, депозиты, облигации, займы, дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, доля перестраховщиков в страховых резервах. Актив ОАР используется в качестве зачета обязательств по уплате комиссионного вознаграждения, покрываемых РНП.

Актуарием соблюдено требование п. 5.1.1 САДП-16 о приоритете справедливой стоимости активов над иными видами стоимости за счет применения Обществом в соответствии с Учетной политикой способа оценивания активов по справедливой стоимости.

В соответствии с п. 4.1.3 САДП-16 Актуарием проанализирован риск неполучения экономических выгод от активов. В частности, проверены кредитные рейтинги и иные характеристики платежеспособности перестраховщиков, эмитентов ценных бумаг, банков - держателей денежных средств Общества, а также наличие адекватных сформированных резервов по договорам Страхователей, которым Обществом выданы займы.

12.12. По п.4.1 «Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам»

Проверяющим актуарием произведен независимый расчет по всем страховым программам и видам резервов с использованием собственных расчетных инструментов. При этом в качестве базиса резервирования приняты предположения Актуария, обоснованные в рамках проведения настоящей проверки. По итогам указанных процедур Проверяющий актуарий признает результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженные в Актуарном заключении, корректными. Соответственно, существенных различий в пределах установленного уровня существенности не выявлено.

12.13. По первому абзацу п.4.2 «Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание»

РНП по всем линиям бизнеса признан адекватным (достаточным, как брутто, так и нетто-перестрахование).

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

Не применимо (Общество не формирует данные виды активов).

12.15. По п.4.5 «Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено оценивание»

Проверяющий актуарий произвел контроль расчета ОАР на основании предоставленных данных расчета РНП. Расхождений с величинами, отраженными в Актуарном заключении, не выявлено.

По величине ОАД расхождений с оценками Актуария также не выявлено.

12.16. По п.4.6 «Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры»

Проверяющий актуарий в рамках контрольных процедур осуществил выборочную проверку соответствия стоимости облигаций биржевым данным по состоянию на 30.12.2022 (последний день торгов в 2022 году), а также проконтролировал расчет стоимости депозитов исходя из ставки доходности и истекшего срока депозита до отчетной даты. На основании проведенного независимого анализа состава и качества активов Проверяющим актуарием подтверждены выводы Актуария о ликвидности и надежности активов Общества в части, достаточной для покрытия страховых резервов, кредиторской задолженности и прочих обязательств. Проверяющий актуарий не выявил расхождений оценок, указанных в Актуарном заключении, с данными финансовой отчетности Общества.

12.17. По п.5.1 «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 обязательств»

Проверяющий актуарий подтверждает достаточность активов Общества, отобранных в целях решения задачи обязательного актуарного оценивания, для обеспечения выполнения обязательств Общества, в том числе для покрытия нормативной маржи платежеспособности – как в целом, так и в детализации по валютам.

По итогу проведенной независимой оценки сроков исполнения обязательств, а также сроков получения доходов от страховых активов и сопоставления их со сроками реализации остальных активов и обязательств (в том числе кредиторской задолженности), представленными в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, Проверяющий актуарий считает обоснованными сделанные в Актуарном заключении выводы об отсутствии у Общества разрывов ликвидности и сбалансированности портфеля активов с объемом обязательств как в части сроков исполнения, так и в части валют.

12.18. По п.5.4 «Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению»

13 МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Проверяющим актуарием признаны адекватными и соответствующими нормативной базе методы и предположения, использованные Актуарием, проводившим актуарное оценивание. Исходные данные для расчетов признаны достаточными, соответствующими финансовой отчетности Общества и внутренне непротиворечивыми.

Проверяющим актуарием, также не выявлено технических ошибок при реализации расчетов, которые могли бы повлиять на результат оценивания.

Таким образом, Проверяющим актуарием не выявлено расхождений в оценке показателей, отраженных в актуарном заключении в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 и 4.5 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У (как в целом по показателю, так и в детализации по резервным группам).

Проверяющим актуарием подтверждены выводы о возможности выполнения Обществом своих обязательств (отсутствие превышения стоимости обязательств над стоимостью активов Общества), сформированные актуарием, проводившим обязательное оценивание, в соответствии с требованиями подпункта 5.1 пункта 5 приложения к Указанию 4533-У на отчетную дату 31.12.2022.

На этом основании (исключая влияние возможного несоответствия предоставленных Обществом в электронном виде данных первичной информации, зафиксированной в договорах страхования и иных документах), Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности ООО СК «Росгосстрах Жизнь» за 2022 год, признано достоверным.

Ответственный актуарий