

Актuarное заключение
по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности
Общество с ограниченной ответственностью
«Медицинская страховая компания
«ИНКО-МЕД»

Заказчик:
ООО «МСК «ИНКО-МЕД»

Ответственный актуарий:
Залыгина Валентина Игоревна

г. Москва, 2025

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	3
2.	Сведения об организации и общие сведения.....	3
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	8
3.4.	Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	10
3.5.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	11
3.6.	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.....	16
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	16
4.	Результаты актуарного оценивания.....	17
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рисков маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	17
	Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....	17
4.2.	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.....	18
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.	18
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	18
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации.....	19
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	19
5.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	19
5.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	20

1. Сведения об ответственном актуарии.

Фамилия, имя, отчество: Залыгина Валентина Игоревна (далее - Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 123.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Саморегулируемая ассоциация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (далее – АПА, ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Основание осуществления актуарной деятельности: Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №11/МСК/25 от 14.01.2025.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: в наличии гражданско-правовой договор между Актуарием и ООО «МСК «ИНКО-МЕД».

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064, 30 января 2019 года N 53625: свидетельство об аттестации №05-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), подтверждающее, что Залыгина Валентина Игоревна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни».

Решение аттестационной комиссии от 16.07.2020 года, протокол № 5.

Председатель аттестационной комиссии Д. В. Соколов.

2. Сведения об организации и общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» (далее – Организация, Компания, Общество или Заказчик) по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и указанием Банка России от 18 сентября 2017 года

№ 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» в редакциях, действующих на дату проведения настоящего оценивания.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» (ООО «МСК «ИНКО-МЕД»)

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2031

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3666114486

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1043600049041

Место нахождения: 394018, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Платонова, д.14.

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 2031, выдана: 17.02.2022;
- Лицензия на обязательное медицинское страхование № ОС № 2031-01, выдана: 17.02.2022.

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение обязанности Общества по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2024 (в дальнейшем - «дата оценивания» или «отчётная дата»).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 20.02.2025.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах российских рублей, если прямо не указано иное. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчётность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и отдельных показателей отчётности в порядке надзора. При подготовке регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом могут использоваться другие методы расчета и методики определения значений актуарных предположений. Выводы, сформированные по результатам настоящего актуарного оценивания, не распространяются на показатели бухгалтерской (финансовой) отчётности Общества.

Под термином «страховые резервы» или «резервы» без уточнений и/или явных указаний на конкретные виды страховых резервов понимаются страховые резервы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и используемые в отчётности Организации в целях, предусмотренных этим Положением. Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, применяются в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчётным) периодом считается 2024 год.
- предыдущей отчётной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчётная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2023.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с (в действующих на дату проведения актуарного оценивания редакциях):

- Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 27.12.2024 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.2024 № 02-53-9/7425);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016);
- Стандартами, правилами актуарной деятельности, кодексом профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является Актуарий.

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчётный или иной (если указано) период, предоставленные Организацией:

- Журнал договоров страхования, состоящий из разделов вступивших в силу по состоянию на отчетную дату договоров страхования, не вступивших в силу по состоянию на отчетную дату договоров страхования, будущих платежей (по состоянию на отчетную дату);
- Журнал убытков;
- Данные по незавершенным взаиморасчётам по страховой премии и комиссии по состоянию на отчетную дату, включая информацию о предполагаемых периодах оттока и притока денежных средств по этим взаиморасчётам;
- «Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» Организации (далее – Положение о резервах) в действующей на отчетную дату редакции, разработанное и утвержденное Организацией в соответствии с Положением Банка России №781-П от 16 ноября 2021 года «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-П);
- Данные отчётности Организации за отчетный период*: оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480, расшифровки оборотов по счетам страховых операций по учётным группам и в иной детализации, некоторые формы годовой бухгалтерской отчётности, включая «Бухгалтерский баланс страховой организации» (форма 0420125), «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (форма 0420126), примечания 32 («Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»), 59 («Общие и административные расходы»), 68 («Управление рисками») в составе годовой бухгалтерской отчётности. Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2024 г., в том числе «Отчёт об активах и обязательствах» (форма 0420154), «Отчёт о платежеспособности» (форма 0420156), «Сведения о страховых резервах» (форма 0420155).

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2023 год, результаты расчётов, полученные в ходе оценивания и исходные данные, предоставленные для них
- Журналы учёта договоров, убытков за предыдущие периоды (2019 – 2023 гг)
- Предыдущие расчёты страховых резервов и прочих показателей, имеющиеся в Компании, на отчетные даты внутри 2024 года
- Учётная политика Организации
- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде

- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2025 году
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся по дате страхового случая к 2024 году и ранее, заявленных после отчетной даты до даты составления настоящего Заключения
- Материалы специализированных семинаров по расчёту страховых резервов
- Собственные знания о специфике портфеля, в том числе региональной, полученные в ходе текущей работы в Организации
- Дополнительные сведения по запросам.

В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, в том числе статистические сведения, публикуемые на сайте Банка России https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/, <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.

Данные доступны в любой разумной детализации, в том числе по учётным группам в соответствии с Положением 781-П и видам страхования, а также в региональной сегментации, каналам продаж полисов и рискам, по которым произошли убытки.

*** Отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта и отчётности в порядке надзора, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой отчетности.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком, либо полученной Актуарием с согласия Заказчика напрямую из информационных систем, в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. 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 Заказчиком заведомо недостоверной информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Согласно абзацу второму пункта 5.3.1 Положения 781-П при выполнении расчетов актуарий использовал информацию, доступную страховщику на расчетную дату, иные данные, предположения и методы при их соответствии признакам, установленным пунктом 5.7 Положения 781-П. В отношении рассматриваемых данных Актуарий проводил следующие процедуры контроля:

- проверки данных журналов на непротиворечивость, в том числе:
- попадание даты страхового случая в период действия договора;
- наличие договора для каждого из убытков;
- наличие изменений по сравнению с предыдущими расчетными периодами;
- согласованность величины начисленной премии и премии, предусмотренной условиями договора;
- согласованность величины начисленной комиссии и комиссии, предусмотренной условиями договора;
- согласованность ожидаемых платежей премии по договору с дебиторской-кредиторской задолженностью на расчетную дату;
- корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров, корректность хронологической последовательности даты заявления, даты страхового события, даты оплаты, даты отказа (при наличии));
- логические проверки на согласованность выплат, отказов и страховых сумм: выплата не превосходит страховую сумму в рублях, сумма выплаты или отказа в рублях соответствует сумме в валюте;
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов, соответствие курсов валют). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий;
- сверка сумм* премий, комиссий и убытков текущего года в журналах (агрегированные по кварталам события и кварталам оплаты данные по выплатам), представленных в расчетах резервов, с данными отчетности Организации;
- соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале расчёта данного резерва с данными учета.

Все указанные выше проверки проводились с учетом специфики Компании и обязательного и добровольного медицинского страхования.

Данные по расходам Организации в целях расчёта резервов предоставлены непосредственно из отчётности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности и сопоставление с данными предыдущих периодов.

*Поскольку в соответствии с п. 5.1.10 Положения 781-П критерий учета договора страхования отличается от критериев учета в бухгалтерском учете, то проведение полноценной сверки данных по начисленной премии, комиссии с данным бухгалтерского учета не представляется возможным. Однако полнота сформированного журнала договоров подтверждается принципом его формирования и отдельными выгрузками с разделением на компоненты:

- данные по договорам страхования, используемые для целей бухгалтерского учета;
- данные по договорам страхования, дата начисления которых не попадает в отчетный период, но у которых дата подписания попадает в отчетный период;
- данные по ожидаемым взаиморасчетам.

В таблицах 1 и 2 приведен сравнительный анализ показателей страховой премии и страховых выплат по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования, рассчитанных на основании журналов договоров и выплат со значениями этих показателей, взятыми из оборотно-сальдовых ведомостей (ОСВ) Общества.

Таблица 1 Анализ полноты данных по страховой премии (прямые договора и входящее перестрахование), тыс. руб.

Источник	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Журнал договоров	1	955	1096	0	1069	9044
ОСВ	1	955	1096	0	1069	9044

Из таблицы 1 можно сделать вывод, что данные по начисленной премии из журналов договоров согласуются с данными бухгалтерской отчетности во всех отчетных периодах.

Таблица 2 Анализ полноты данных по комиссионному вознаграждению (прямые договора и входящее перестрахование), тыс. руб.

Источник	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Журнал договоров	0	0	0	0	0	3592
ОСВ	0	0	0	0	0	3592

Из таблицы 2 можно сделать вывод, что данные по начисленному комиссионному вознаграждению из журналов договоров согласуются с данными бухгалтерской отчетности во всех отчетных периодах.

Таблица 3 Анализ полноты данных по страховым выплатам (прямые договора и входящее перестрахование), тыс. руб.

Источник	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Журнал убытков	0	0	0	0	0	51
ОСВ	0	0	0	0	0	51

Из таблицы 3 можно сделать вывод о том, что данные по страховым выплатам из журналов убытков согласуются с данными бухгалтерской отчетности.

Расходы Организации на ДМС, а также расходы на урегулирование убытков в отчетном периоде признаются Организацией в нулевом размере, все управленческие расходы

Организация относит к обслуживанию договоров обязательного медицинского страхования (ОМС).

В результате проведенных описанных контрольных процедур, существенных отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных, способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные отчетного периода на момент составления настоящего Заключения находятся в финальной стадии проверки внешним аудитором. Существенных замечаний, отклонений и расхождений в ходе аудита к дате составления Заключения не отмечено.

Данные признаны достоверными, полными, внутренне непротиворечивыми и согласующимися с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью, то есть являющимися достаточными для выполнения задач подготовки актуарного заключения. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

3.4. Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Компания осуществляет только два вида страхования: ОМС (обязательное медицинское страхование) и ДМС (добровольное медицинское страхование).

Согласно ФЗ-326 «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (далее - ОМС), заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией, договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией, обязательства Компании исчерпываются оказанием посреднических услуг по:

- Представлению в территориальный фонд заявки на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования;
- Оплате медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств (средств целевого финансирования);
- Использованию полученных по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования средств по целевому назначению;
- Оформлению, переоформлению, выдаче полисов обязательного медицинского страхования;

- Ведению учета, сбору и обработке данных о застрахованных лицах, ведению персонифицированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам;
- Осуществлению контроля за соблюдением требований к предоставлению медицинской помощи застрахованным лицам, информации о режиме работы, видах оказываемой медицинской помощи и иных сведений в объеме и порядке, которые установлены договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, обеспечение их конфиденциальности и сохранности, а также осуществление проверки их достоверности.

Таким образом, Организация не принимает на себя страхового риска по ОМС и не имеет по состоянию на 31.12.2024 обязательств по договорам ОМС, являющихся предметом актуарного оценивания.

В связи с заведомо нулевыми результатами актуарного оценивания по ОМС, предусмотренными статьей 4 Приложения 1 к Указанию Банка России от 18.09.2017 №4533-У (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 №6565-У), расчеты, предусмотренные статьей 3 Приложения 1 к Указанию Банка России №4533-У, по ОМС не проводились и выводы по результатам оценивания, предусмотренные статьей 5 Приложения 1 к Указанию Банка России №4533-У, отсутствуют.

Таким образом, предметом обязательного актуарного оценивания являются только договоры Компании по ДМС, которые относятся к учетной группе 1. Для расчета страховых резервов договоры страхования и сострахования распределяются Обществом по учетным группам, которые определены в соответствии с Положением №781-П:

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование» (ДМС);

Дополнительные учетные группы не формируются. Предыдущее обязательное актуарное оценивание проводилось другим ответственным актуарием, при этом изменения в сегментации отсутствуют. Инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключала.

3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- Резерв премий (далее – РП), включающий в себя денежный поток премий (далее – ДПП) и рисковую маржу по потоку премий (далее – РМП);
- Резерв убытков (далее – РУ), включающий в себя денежный поток убытков (далее – ДПУ) и рисковую маржу по потоку убытков (далее – РМУ).

Оценки резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ) и стабилизационного резерва (СР) не производятся в связи с отсутствием деятельности по учетной группе 3 -

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и учетной группе 9 - Сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

Показатели РМП и РМУ рассчитываются в порядке, приведенном в пункте 5.3.8 Положения №781-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №781-П показателей:

- сумма определяемых для каждой i -й учетной группы показателей $РМ_i$ и
- вспомогательной величины ЭНП.

При расчете величины стоимости обязательств Общества, в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №781-П, вспомогательная величина ЭНП подлежит вычитанию из общей величины страховых резервов, расчет которых проводится в соответствии с требованиями главы 5 Положения №781-П.

Расчет показателя ДПП и показателя ДПУ проводится как приведенная стоимость денежных потоков, с учетом расчетных ограничений на минимальное значение показателя.

Дисконтирование денежных потоков производилось с использованием ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №781-П. Поскольку агрегация убытков производилась по календарным кварталам, при проведении дисконтирования, предполагается, что для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания квартала, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала квартала.

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо заведомого отсутствия соответствующих обязательств в силу специфики деятельности Организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчёте с использованием описанных ниже методов.

Оценка резерва убытков производится в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 5.3.3 Положения №781-П. Расчет всех вспомогательных величин, таких как, например, ДПУф, и коэффициентов, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по формулам, указанным в Положении №781-П.

В общем случае вспомогательная величина ДПУф рассчитывается на основании треугольников развития убытков по формулам, приведенным в Приложении 3 Положения №781-П. Однако согласно п.7 Приложения 3 Положения №781П в случае если по учетной группе доступны данные о страховых выплатах менее чем за установленное пунктом 6 Приложения 3 число кварталов или величина заработанной страховой премии хотя бы в один из этих кварталов неположительна, ДПУф по учетной группе не может быть менее неотрицательной разности 77 процентов от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных за тот же период.

В 2022 году и до середины 2023 года Компания не заключала страховые договоры, размер заработанной премии в 2022 и первой половине 2023 года равен нулю, ДПУф был рассчитан как разность 77 процентов от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, выплаченных за тот же период.

Вспомогательная величина ЗНУ рассчитывалась на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

Проводился анализ информации на сайте <https://kad.arbitr.ru/> на предмет наличия судебных дел в отношении взыскания денежных средств с Общества.

Ниже приведено описание расчета компонентов ДПУ, относящихся к расчету наилучшей оценки денежных потоков, которые затем дисконтируются, как указано в данном пункте настоящего заключения.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам (ДПУВ^{НО} или ДПУВно) рассчитывается исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты.

Наилучшая оценка обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты (далее - РУ) представляет собой сумму компонент

- оценка заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (ЗНУ);
- оценка произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (ПНУ).

Оценка РУ проводится в целом для ЗНУ, ПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание ЗНУ (оценен Обществом в нулевом размере на отчетную дату), однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины РУ. Распределение денежного потока по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной исходя из статистических данных Общества о развитии убытков в прошлом. В случае если у Общества отсутствует объем статистических данных для получения оценки скорости развития убытков, ожидаемый срок исполнения обязательств – ближайший период, следующий за отчетной датой.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, ЗНУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по учетной группе, ПНУ рассчитывается как:

ПНУ = коэффициент ожидаемой убыточности x заработанная премия – (накопленные выплаты + ЗНУ на дату).

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки ПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по

линии или в отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных Компании; ожиданий Компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах Организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной учетной группе (комбинированный метод). Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной учетной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков. Описание иных методов, таких как

- Метод цепной лестницы (ЦЛ),
- Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ),
- Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ).
- Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ),

не приводится, так как их использование нецелесообразно в силу специфики деятельности Общества.

По умолчанию подразумевается, что отрицательный ПНУ не формируется ни по каким периодам и учетным группам.

Методология расчёта ПНУ изложена в виде таблицы с описанием и с описанием выбора коэффициентов развития КР.

РГ	Метод	Предположения, наблюдения и допущения
ДМС	ПОУ	В качестве базы выбраны оплаченные убытки. Общество начало заключать договоры страхования ДМС мигрантов в июле 2024 года. Объемы премий за период июль 2024 – декабрь 2024 стабильны, при этом статистика по выплатам на отчетную дату минимальна, что стало основанием для применения метода ПОУ, коэффициент убыточности выбран на уровне значения за период 2023 - 09 месяцев 2024 для вида страхования «Добровольное медицинское страхование иных граждан» по статистическим сведениям, публикуемым на сайте Банка России. Данное значение сопоставлено с тарифной ставкой Общества, значения находятся в разумном диапазоне.

Оценка денежных потоков по расходам на урегулирование убытков (ДПРУУно).

Учитывая специфику Общества (ведение обязательного медицинского страхования и относительно новый бизнес по добровольному медицинскому страхованию мигрантов) расчет исходящих потоков резерва убытков по расходам на урегулирование убытков производится исходя из осмотрительного предположения выбора уровня расходов на урегулирование убытков в размере 3% от рассчитанной величины ДПУВно, обособлено для прямых и косвенных расходов.

Сумма не разнесённых инкассовых списаний. По состоянию на отчетную дату сумма не разнесённых инкассовых списаний за отчетный год равна нулю.

Оценка резерва премий.

Величина резерва премий по учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.3.2 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Величина ДПП до приведения (дисконтирования) определяется следующим образом:

- определяется будущая заработанная премия по кварталам зарабатывания премии по действующим на отчетную дату договорам, а также договорам, еще не вступившим в силу, рассчитанная методом «pro rata temporis» от брутто-премии по учетной группе в предположении равномерного распределения риска по сроку договора (ЗПкв)
- определяется предполагаемая убыточность будущей заработанной премии (КУбуд)
- определяются коэффициенты расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дела (КРУУбуд и КАХРбуд соответственно), коэффициент расторжений (КРбуд)
- рассматриваются данные о предстоящих взаиморасчётах по страховой премии и страховой комиссии, выделяются будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий в соответствии с Положением 781-П (ПРбуд и КВбуд)
- определяется коэффициент будущих доходов от убытков (КДбуд полагался равным нулю).

После определения указанных выше величин рассчитываются компоненты денежного потока, происходящие от будущей заработанной премии в каждом квартале зарабатывания и от взаиморасчётов по премии и комиссии в этом квартале следующим образом:

- будущие страховые выплаты рассчитываются как произведение ЗПквбуд и КУбуд
- будущие расходы на урегулирование убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КРУУбуд, будущие расторжения как произведение ЗПквбуд и КРбуд
- будущие расходы на ведение дела как произведение ЗПквбуд и КАХРбуд
- будущие доходы от убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КДбуд (полагается равным нулю)
- будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий, определяются простым суммированием соответствующих показателей из данных Организации по предстоящим взаиморасчётам в соответствии с условиями договоров по датам, попадающим в этот квартал.

В целях настоящего оценивания коэффициенты, указанные выше по тексту настоящего пункта, определялись следующим образом:

- КУбуд выбран как для оценки ДПУВ^{НО}.
- КРУУбуд в размере равном коэффициенту расходов на урегулирование из расчёта ДПРУУ^{НО}.

- КАХРбуд получен предположением об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам на базисе продолжения деятельности (на уровне 15%).
- КРбуд рассчитывается по данным Общества за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение суммы возвратов и уменьшений страховой премии к величине заработанной страховой премии, равен нулю, так как расторжения отсутствуют.

У Общества отсутствует объем статистических данных для получения оценки скорости развития убытков, в связи с чем распределение денежного потока по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из ожидаемого срока исполнения обязательств – ближайший период, следующий за отчетной датой. Для расчета показателей страховых резервов проводится расчет приведенной стоимости денежных потоков. В случае если не указано иное, период реализации денежных потоков (шаг прогнозирования) принят равным календарному кварталу. Определение приведенной стоимости с учетом ставок дисконтирования проведено в соответствии с пунктом 5.3.14 Положения №781-П.

3.6. 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

Заключенных в периоде, а также действующих договоров перестрахования по состоянию на дату оценивания нет. Доля перестраховщика в резервах не формируется.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №781-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату, а также изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, приводятся в таблице ниже.

Наименование показателя	УГ 01, 31.12.2024	УГ 01, 31.12.2023	Изменение
Резерв премий, всего	2 804 630,59	555 638,00	2 248 992,59
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	2 780 419,11	549 298,00	2 231 121,11
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	24 211,48	6 340,00	17 871,48
Доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП)	0,00	0,00	0,00
Резерв убытков, всего	2 360 856,63	410 201,00	1 950 655,63
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	2 340 476,11	405 521,00	1 934 955,11
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	20 380,52	4 680,00	15 700,52
Доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ)	0,00	0,00	0,00
Стабилизационный резерв	0,00	0,00	0,00
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0,00	0,00	0,00
Доля перестраховщиков в РПВУ	0,00	0,00	0,00
Резерв инвестиционных обязательств	0,00	0,00	0,00
Страховые резервы, итого	5 165 487,22	965 839,00	4 199 648,22
Величина доли перестраховщиков в страховых резервах, итого	0,00	0,00	0,00

ЭНП в составе страховых резервов взята из отчетности Компании и составляет на 31.12.2024 – 0 руб. Оценки на 31.12.2023 проводились другим ответственным актуарием и

взяты из актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2023 год, размещенного на сайте Общества.

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

Организация не осуществляет перестрахования. ОДП не рассчитывался.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

Резерв убытков в соответствии с Положением 781-П представляет собой сумму РМУ и ДПУ. Последняя величина определяется в соответствии с п.5.5.3 Положения 781-П как максимум из наилучшей оценки, которая оценивается отдельно по каждой резервной группе с использованием общепринятых актуарных методов оценки, и значения, рассчитанного по зафиксированной методологии. В связи с такой конструкцией определения резерва убытков представляется целесообразным проводить ретроспективный анализ величины ДПУ (без учета дисконтирования, поскольку эффект дисконтирования также не искажает результат полученного анализа).

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2023</i>					
Учетная группа	Резерв убытков (ДПУ до дисконтирования) на 31.12.2023	Выплаты в 2024 году	Резерв убытков (ДПУ до дисконтирования) на 31.12.2024	Ран-офф на 31.12.2024	%
1. ДМС	443 737	0	0	443 737	100%
ИТОГО	443 737	0	0	443 737	100,00%

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

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №781-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

Выводы об объеме финансовых обязательств Организации в части страховых резервов изложены в пункте 4.1 настоящего Заключение.

Сформированные результаты в части наилучших оценок являются средними ожидаемыми сценариями, и реализация будущих денежных потоков может отличаться от средней оценки. Методология формирования резервов соответствует положению 781-П в текущей редакции. По информации, полученной Ответственным актуарием от Общества, сформированные резервы будут использованы в регуляторной отчетности Общества и при расчете нормативных показателей платежеспособности, а именно на отчетную дату:

- Общество отразило в отчётности (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключении;
- По данным формы 0420156 отчётности (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности не происходит.

На основании вышеизложенного Актуарий делает положительный вывод о возможности выполнения финансовых обязательств.

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

Сумма обязательств, указанная в отчетности Организации, покрывается соответствующей суммой активов, и при отсутствии неожиданных потерь этих активов будет исполнена. Ниже приведены основные риски, имеющие общий характер. Организация в целом подвержена операционному риску, связанному с возможными законодательными изменениям (в связи с ведением деятельности по ОМС). Организация подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств со стороны активов (банкротство эмитентов ценных бумаг, отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства). Большая часть денежных средств Организации сосредоточены в пяти банках, поэтому Организация подвержена риску концентрации активов на небольшом числе контрагентов.

По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Организации и, как следствие, финансовую устойчивость и платежеспособность Организации. Обесценение ценных бумаг, может повлечь к задержке реализации активов или снижению их стоимости, таким образом, может возникнуть **риск ликвидности**. **Санкционный риск** может привести к увеличению **операционного риска** в части расчетно-кассовых и банковских операций.

Организация исторически работает по схожей модели и долгое время успешно справляется со всеми описанными выше рисками, по мнению актуария существенных изменений процессов не требуется, стоит продолжать мониторинг и контроль указанных выше рисков.

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется.

При этом Актуарий отмечает высокое значение концентрационного риска по данным формы 0420156 и рекомендует Организации проводить прогнозирование влияния концентрационного риска на показатель нормативной платежеспособности в случае планируемых существенных изменений общего объёма активов и объема активов по контрагентам с высокой концентрацией.

Особые рекомендации отсутствуют.

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.

Отсутствует.



Ответственный актуарий
Залыгина Валентина Игоревна