

# Актuarное заключение

по результатам обязательного актуарного  
оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «АК Барс - Мед»

по итогам 2022 года  
(дата составления 28.02.2023)

## Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод.....	5
3. Сведения об актуарном оценивании .....	6
4. Результаты актуарного оценивания .....	20
5. Иные сведения, выводы и рекомендации .....	27
Приложения .....	30

## 1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АК Барс - Мед» (ООО «СК «АК Барс - Мед») (далее – Общество) по итогам 2022 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и 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».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1041625409033, ИНН 1657049646, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 3943, лицензии СЛ № 3943 (Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) от 24.06.2019, ОС № 3943-01 (Обязательное медицинское страхование) от 24.06.2019, выданы Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Общества: 420124, Республика Татарстан, г. Казань, улица Меридианная, дом 1, корпус А, офис 85.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Бородаев Игорь Андреевич, рег. № 108 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно решению Банка России от 15.01.2019 № РБ-14-6-2/31ДСП, свидетельство об аттестации № 0027, аттестация на ответственного актуария пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 13.12.2018, протокол №4), рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2010 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего актуарного заключения, действовал договор гражданско-правового характера, заключенный между Обществом и проводившим настоящее актуарное оценивание

ответственным актуарием, и указанный договор не является договором о проведении обязательного актуарного оценивания.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2022 года (далее – отчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

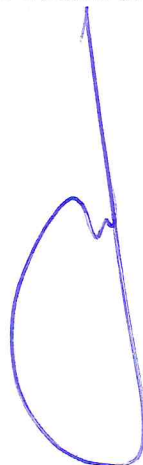
## 2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 177 850 тыс. рублей. Сформированные Обществом на отчетную дату страховые резервы оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, в том числе в сфере обязательного медицинского страхования, прочие резервы и обязательства) составляет 3 390 118 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 4 021 623 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 631 505 тыс. рублей, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



И. А. Бородаев

### **3. Сведения об актуарном оценивании**

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

Актuarное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.

6) Указание 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».

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

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

Актuarное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

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

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась. Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Основными видами страхования в Обществе являются добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и обязательное медицинское страхование.

Согласно статье 12 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования. Согласно статье 4 того же закона, одним из основных принципов осуществления обязательного медицинского страхования является обеспечение устойчивости финансовой системы обязательного медицинского страхования на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного медицинского страхования. Согласно учетной политике Общества, средства обязательного медицинского страхования учитываются как целевое финансирование. Таким образом, все страховые риски по обязательному медицинскому страхованию несет Федеральный фонд, и деятельность Общества в рамках обязательного медицинского страхования не является предметом настоящего актуарного оценивания.

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П). На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, обязательства по которым имеют место на отчетную дату, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Распределение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в Таблице (Таблица 1).

Таблица 1. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа (линия бизнеса)	Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование (ДМС).	Уч.гр. 1 - добровольное медицинское страхование.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

### 3.5. Описание и обоснование выбора допущений, предположений и методов, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
  - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
  - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. По договорам страхования, которые заключает Общество, не наблюдается сезонности убытков, вследствие которой, в целом, требовалось бы распределение страховой премии по сроку действия договора, отличное от равномерного. В рамках отдельных видов страхования влияние сезонности на обязательства Общества по будущим событиям незначительно.



Для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет или имели место значительные изменения бизнеса. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода.

Все страховые обязательства Общества, в соответствии с условиями договоров страхования, выражены в рублях Российской Федерации.

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

#### **Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)**

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$\text{РНП} = \sum_{i=1}^n \text{РНП}_i,$$

где  $n$  – число рассматриваемых резервных групп,  $\text{РНП}_i$  – величина РНП, рассчитанная по  $i$ -й резервной группе.

Расчет РНП по  $i$ -й резервной группе производится методом *pro rata temporis* по следующей формуле:

$$\text{РНП}_{ij} = \text{СП}_{ij} \cdot \frac{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{ОД}}{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{Дата}_{\text{нач},ij} + 1},$$
$$\text{РНП}_i = \sum_{j=1}^m \text{РНП}_{ij},$$

где  $\text{СП}_{ij}$  – начисленная премия по  $j$ -му договору страхования  $i$ -й группы,  $\text{Дата}_{\text{кон},ij}$ ,  $\text{Дата}_{\text{нач},ij}$  – дата окончания и дата начала действия  $j$ -го договора страхования  $i$ -й группы,  $\text{ОД}$  – отчетная дата,  $m$  – количество договоров страхования, отнесенных к  $i$ -й группе.

Заклученных договоров страхования, вступивших силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, согласно заявлению Общества, на отчетную дату нет.

#### **Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)**

Необходимость формирования РНР возникает в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по будущим событиям.

При наличии неизбежных, в терминах главы 11 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), для Общества заключенных, но не вступивших

в силу на отчетную дату договоров страхования, если такой договор не может быть расторгнут Обществом в одностороннем порядке, величина премии по таким договорам для целей оценки РНР учитывается в составе РНП, а величина комиссии и отчислений в случаях, предусмотренных законодательством, в составе ОАР.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества, оценка проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям (БВ) проводится на базе показателей нетто-перестрахование для совокупного страхового портфеля Общества по следующей формуле:

$$БВ = РНП \times [КУ \times (1 + \alpha) + \lambda] + ОАР,$$

где КУ – коэффициент убыточности,  $\alpha$  - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, с учетом судебных расходов,  $\lambda$  – доля расходов на сопровождение договоров страхования, включая административные, в заработанной страховой премии, за вычетом инвестиционного дохода на средства страховых резервов. Также, в рамках проведения вычислений, доля расходов на урегулирование убытков может быть выражена через долю соответствующих расходов в заработанной страховой премии ( $\alpha'$ ). Учитывая, что практика урегулирования убытков, административно-хозяйственная деятельность в 2022 году не претерпели значительных изменений, показатели КУ,  $\alpha$ ,  $\lambda$ , оцененные за год, предшествующий отчетной дате, могут быть использованы в качестве предположений для проверки достаточности РНП.

Расчет размера учитываемых при расчете коэффициентов  $\alpha$ ,  $\lambda$  расходов на обслуживание договоров страхования ДМС и расходов на урегулирование убытков, понесенных за 2022 год приведен в таблице (Таблица 2).

Таблица 2. Расчет размера расходов на обслуживание договоров страхования и урегулирование убытков за 2022 год

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	Прочие доходы и расходы (сч. 71702)	1 292
2	Прочие доходы и расходы (сч. 71802)	419 862
3	Расходы на урегулирование убытков (сч. 71410 ОФР 252ХХ)	4 492
4	Доходы от ОМС (сч. 71417 «Доходы, полученных под расходы на ведение дела по ОМС»)	394 981
5	Размер расходов на обслуживание договоров страхования и урегулирование убытков за 2021 год = стр. 3 + макс(0,1×(стр.1+стр.2); стр.1+стр.2-стр.4)	30 665

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения обязательств по будущим событиям определяется по портфелю договоров как

$$ПД = \text{максимум}(БВ - РНП; 0).$$

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНР и ОАР признаются в размере:

$$РНР = \text{макс}(ПД - ОАР'; 0), \quad ОАР = \text{макс}(ОАР' - ПД; 0),$$

где ОАР' - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

### **Методика оценки резерва убытков**

Резерв убытков (РУ) представляет собой сумму РЗНУ, РПНУ.

Оценка РУ проводится в целом для РЗНУ, РПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

В рамках оценивания РУ, РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии. Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, выбран календарный квартал.

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

Учитывая наблюдаемую в 2022 году динамику роста коэффициента развития суммы оплаченных убытков от квартала происшествия к последующему кварталу ( $k0:1$ ), для обеспечения включения при расчете РУ на 31.12.2021 в рассмотрение периодов с высоким значением коэффициента  $k0:1$  период анализа принят 20 кварталов, предшествующих отчетной дате. Учитывая скорость урегулирования убытков по добровольному медицинскому страхованию и то, что длина выбранного периода анализа соответствует сроку исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода.

По состоянию на 31.12.2021 для оценивания РУ по ДМС выбран метод цепной лестницы с использованием данных об оплаченных убытках за период за период 12 кварталов, предшествующих отчетной дате. Коэффициенты развития приняты в размере средневзвешенных значений за период анализа. РУ, сформированный на 31.12.2021

оказался недостаточным для выполнения Обществом соответствующих обязательств (Таблица 9), что связано с нехарактерной по опыту I-III кварталов 2021 года задержкой оплат в IV квартале 2021 года по событиям того же периода.

Для оценки РУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В данном методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

2) Метод ожидаемой убыточности.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Ожидаемая убыточность устанавливается по данным статистики Общества.

Ключевым допущением метода ожидаемых претензий является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии на основании априорной (или исходной) оценки, чем на основании статистики претензий, наблюдаемой до последней даты.

3) Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину  $(1-1/f)$ , где  $f$  представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается исходя из ожидаемой убыточности заработанной страховой премии.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, проводится методами 1-3. Ожидается, что динамика среднего убытка учитывается в оценке параметра «убыточность» и в коэффициентах развития убытков. В явном виде инфляция, как параметр, не учитывается.

По состоянию на 31.12.2022 для оценивания РУ по ДМС выбран комбинированный метод по треугольникам оплаченных убытков:

- по событиям до 30.06.2022 – метод цепной лестницы;
- по событиям III квартала 2022 года – метод Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, оцененной в размере среднего значения

за период анализа, что выше убыточности, оценка которой получена с учетом развития убытков III квартала 2022 года;

– по событиям IV квартала 2022 года - метод Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, оцененной в размере среднего значения за IV квартала 2019 года, IV квартала 2020 года, IV квартала 2021 года, скорректированного на коэффициент ожидаемого роста стоимости медицинских услуг, принятого в размере инфляции за 2022 год.

Учитывая волатильность наблюдаемого размера оплаченных убытков в квартале происшествия, для оценивания первого коэффициента развития рассматривается регрессионная модель, в которой объясняемой переменной является индивидуальный  $k0:1$ , а объясняющей переменной - отношение суммы оплаченных в квартале происшествия убытков к премии, заработанной в соответствующем квартале. В качестве функции регрессии принята степенная функция вида  $y=ax^b$ , где  $y$  – величина объясняемой переменной,  $x$  – величина объясняющей переменной,  $a$ ,  $b$  – параметры. Поскольку квадрат коэффициента детерминации превышает 0.5, полагается, что заданная функция позволяет получить адекватное значение коэффициента развития убытков  $k0:1$ . Коэффициенты развития оплаченных убытков, кроме  $k0:1$ , приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.

Метод оценивания РУ на 31.12.2022, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен.

#### **Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков**

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков.

Данные, представленные Обществом, не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков, что связано с отсутствием соответствующих отчетов (журналов) в учетной системе Общества.

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе в соответствии со следующей формулой:

$$РУУ = РУ \cdot \alpha,$$

где РУ – резерв убытков,  $\alpha$  - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РУУ).

Значение коэффициента РУУ определяется на основе данных за 2022 год о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, отраженных на счете 71410 (ОФР 252).

#### **Методика распределения обязательств по срокам исполнения**

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты). Выбор временных интервалов, по которым распределяются активы и

обязательства в соответствии со сроками погашения, обеспечивает получение результатов анализа мгновенной (до 3 месяцев), краткосрочной (до 12 месяцев) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности.

Распределение по срокам исполнения обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, которым соответствует сумма РУ и РУУ, проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия договоров страхования, без учета, с целью упрощения расчетов, временного интервала между страховым случаем и его оплатой. Проведенное сопоставление активов и обязательств Общества по срокам их реализации подтверждает отсутствие необходимости применения менее консервативного подхода.

### 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 Обществом.

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего и входящего перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

### 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 практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков.

### 3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору методом *pro rata temporis* на основе суммы начисленной комиссии (комиссионное вознаграждение, начисленное посредникам) и условий договора страхования. Отложенные аквизиционные расходы могут быть скорректированы по результатам проверки достаточности РНП (порядок проверки достаточности РНП приведен в пункте 3.5 настоящего документа). Распределение ОАР по срокам прекращения признания проводится аналогично распределению по срокам погашения обязательств по будущим событиям.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) не формируются, поскольку Общество осуществляет перестраховочные операции.

### 3.9. 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

Согласно требованиям пункта 7.1 Положения №491-П, по страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Согласно требованиям того же пункта Положения №491-П, в случае если методы оценки РНП не базируются на принципе наилучшей оценки, проводится проверка адекватности обязательств для оценки РНП в соответствии с требованиями главы 11 Положения №491-П. Порядок проверки адекватности обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, (достаточности РНП) приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Процедура проверки адекватности основывается на сопоставлении размеров страховых резервов Общества с оценкой страховых обязательств, полученной при проведении настоящего актуарного оценивания.

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, не превосходит величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, делается вывод об адекватности страховых резервов Общества на соответствующую отчетную дату.

### 3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов Общества

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Общества является обеспечение надежности вывода о возможности Общества по состоянию на отчетную дату выполнить свои финансовые обязательства.

В рамках настоящего оценивания выделяются активы, оценка стоимости которых проводится актуарием (ОАР) и активы, оценка стоимости которых предоставляется Заказчиком. В отношении активов, сведения, о стоимости которых предоставлены Заказчиком, с учетом результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, проводятся дополнительные контрольные процедуры, в части анализа источников сведений о стоимости активов и обоснованности сроков реализации активов, на предмет непротиворечивости, внутренней согласованности, полноты и достоверности.

Распределение по срокам реализации стоимости активов и обязательств, оценка которых не проводится актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания, представляется Обществом. Учет временной стоимости денег при рассмотрении активов и обязательств Общества не проводится, так как в большинстве соответствующие показатели – краткосрочные. Группировка активов проводится исходя из их природы, ликвидности и структуры бухгалтерского баланса Общества.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного

фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», актив представляет собой ресурс, контролируемый Обществом в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод в Общество, и не следует включать в состав активов ресурсы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договоров страхования часть расходов на их приобретение. В соответствии со сложившейся практикой ОАР рассматриваются в составе активов Общества, прекращение признания которых компенсирует часть прибыли от прекращения признания РНП.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для покрытия всех обязательств.

Для покрытия страховых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) для покрытия страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. Для покрытия совокупности страховых и прочих финансовых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными для покрытия собственных средств Общества и страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В случае если проверка возможности получения экономических выгод от определенных активов оказывается трудоемкой, а величина соответствующих показателей не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, в целях актуарного оценивания, такие активы не учитываются.

Согласно пояснению Общества, активов под обременением (в залоге, под арестом, находящихся в совместном владении и др.), по состоянию на отчетную дату нет.

В покрытие обязательств, в том числе, по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации, не принимаются следующие активы:

- 1) предоставленные займы и финансовые активы в части векселей;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, относящаяся к определенным категориям;
- 4) основные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- 5) нематериальные активы;
- 6) прочие активы.



## **Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов**

### *Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность подлежит рассмотрению посредством анализа следующих аналитических материалов, аудит которых по состоянию на отчетную дату проведен в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества:

- реестр дебиторской задолженности;
- методика расчета и расчет резерва под обесценение дебиторской задолженности.

Для покрытия обязательств Общества принимается непросроченная дебиторская задолженность с учетом созданного резерва под обесценение, в размере, допустимом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования соответствует кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и принимается в покрытие указанной кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, не относящаяся к страховым операциям, не принимается в рамках актуарного оценивания для целей покрытия совокупных обязательств Общества, поскольку отсутствует объективное подтверждение возможности поступления денег или иных ликвидных активов.

Структура дебиторской задолженности Общества, не относящейся к операциям ОМС, принимаемой в рамках актуарного оценивания для целей покрытия страховых обязательств Общества, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Структура дебиторской задолженности Общества по состоянию на отчетную дату

Наименование показателя	Доля
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	96.79%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	3.21%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>

Дебиторская задолженность Общества по статьям, по которым принимается для целей покрытия обязательств, по состоянию на отчетную дату представлена дебиторской задолженностью страхователей по договорам страхования, дебиторской задолженностью по расчетам со страховыми агентами и дебиторской задолженностью по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.

Срок реализации дебиторской задолженности определяется исходя из сроков погашения, отраженных в Отчете об активах и обязательствах (код формы по ОКУД 0420154) Общества по состоянию на 31.12.2022.

### *Денежные средства*

Денежные средства, размещенные в банках, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме по балансовой стоимости, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с

ликвидностью и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения и (или) на отчетную дату размещены в таком банке.

Факт наличия в собственности Общества денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах и отсутствия ареста указанных активов подтверждается заявлением Общества, результатами аудита и рассмотрением банковских выписок.

Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства и депозиты, приведена в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Структура рейтингов кредитных организаций, в которых размещены денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Доля
Нет		0.00%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	13.26%
	AA-(RU)	13.09%
	A+(RU)	12.18%
	A(RU)	61.48%
<b>Итого</b>		<b>100.00%</b>

Срок реализации активов, отраженных в состав денежных средства, определяется исходя из сроков погашения, отраженных в Отчете об активах и обязательствах (код формы по ОКУД 0420154) Общества по состоянию на 31.12.2022.

Величина денежных средств в кассе, по состоянию на отчетную дату, составляет 2 тыс. рублей.

#### *Ценные бумаги*

Ценные бумаги принимаются для целей актуарного оценивания, если в них могут быть инвестированы средства страховых резервов или собственные средства страховщика, в соответствии с требованиями нормативных актов.

Достоверность информации о наличии и стоимости ценных бумаг, которыми владеет Общество, подтверждается заявлением Общества, результатами аудита финансовой отчетности и проверяется посредством проведения контрольных процедур, приведенных в Приложении 2. В отдельных случаях, при возникновении сомнений в ликвидности и(или) стоимости ценных бумаг, запрашивается документация о приобретении Обществом таких ценных бумаг. В случае если по результатам дополнительного анализа ликвидность и (или) стоимость актива остаются сомнительными, такие активы не принимаются для целей актуарного оценивания. В рамках проведения актуарного оценивания, стоимость ценных бумаг на 31.12.2022 принята по данным цен закрытия торгов на 30.12.2022 [<https://www.moex.com/>].

Структура вложений Общества в ценные бумаги, принимаемые в покрытие обязательств, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице (Таблица 5).

Таблица 5. Структура вложений Общества в ценные бумаги по состоянию на отчетную дату

Наименование показателя	Доля
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	91.90%
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6.11%
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	1.99%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>

В состав долговых ценных бумаг, не относящихся к долговым ценным бумагам Российской Федерации, включены облигации ПАО «РОСТЕЛЕКОМ» (рейтинг AA(RU)), присвоен «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)) (на сумму 31 тыс. рублей); «ГАЗПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (на сумму 4 997 тыс. рублей); ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ «РОСНЕФТЬ» (на сумму 10 020 тыс. рублей).

Стоимость инвестиции в долевые ценные бумаги Общества с ограниченной ответственностью «АК БАРС МЕДИЦИНА» (ИНН 1655153049) не принимается в покрытие обязательств Общества по причине того, что доля чистых активов, причитающихся, исходя из степени участия, Обществу, не обеспечена ликвидными активами.

Учитывая события геополитического характера, срок реализации долговых ценных бумаг для целей настоящего актуарного оценивания, полагается согласно графику погашения (не учитывается сценарий продажи ценных бумаг в связи с риском снижения стоимости).

#### *Основные средства*

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда», активы и обязательства по аренде учитываются и раскрываются в отчете о финансовом положении Общества. В составе основных средств для целей покрытия всех обязательств Общества (в части обязательств по аренде), приняты активы в сумме 112 500 тыс. рублей.

В таблице (Таблица 6) приведена структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Таблица 6. Структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Наименование показателя	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде (МСФО 16)	116 802
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	112 500

#### *Иные сведения*

По результатам анализа отчета Общества о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств не выявлено действующих потенциальных обязательств, включение которых в рассмотрение повлияет на выводы по результатам актуарного оценивания.

#### 4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Изменения показателей в отчетном периоде рассматриваются относительно оценок, признанных Обществом на 31.12.2021 в финансовой отчетности, что позволяет оценить финансовый результат от изменения страховых обязательств, определенных в рамках актуарного оценивания.

В таблице (Таблица 7) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств и изменения указанных показателей в отчетном периоде на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам.

Таблица 7. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и изменения указанных показателей в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	РНР	Итого	ОАР
		Всего	РПНУ	РЗНУ					
1. Добровольное медицинское страхование (ДМС).	на 01.01.2022	35 132	18 516	16 616	717	116 572	0	152 421	8 398
	<i>Изменение</i>	<i>16 630</i>	<i>22 872</i>	<i>-6 242</i>	<i>161</i>	<i>8 639</i>	<i>0</i>	<i>25 430</i>	<i>282</i>
	на 31.12.2022	51 762	41 388	10 374	878	125 211	0	177 851	8 680

Доли перестраховщиков в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, оценка поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных доходов на 31.12.2022 не формируются (на 31.12.2021 – аналогично).

**4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.**

По результатам проверки достаточности РНП, ОАР формируется в размере 8 680 тыс. рублей (оценка ОАР до проведения проверки достаточности РНП составляет ОАР'=8 680 тыс. рублей).

Расчет РНР приведен в таблице (Таблица 8).

Таблица 8. Расчет РНР

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, руб.
1	Подписанная премия за год, предшествующий отчетной дате, за вычетом возвратов премии	397 979
2	Сумма премии по неизбежным договорам на 31.12.2022	3 895
3	РНП на дату, на один год предшествующую отчетной - 31.12.2021	116 572
4	РНП на отчетную дату - 31.12.2022	125 211
5	ОАР' на отчетную дату - 31.12.2022	8 680
6	Величина комиссионного вознаграждения по неизбежным договорам (дебиторская задолженность) на 31.12.2022	335
7	Убытки, оплаченные в течение года, предшествующего отчетной дате	264 897
8	Резерв убытков (РЗНУ + РПНУ) на дату, на один год предшествующую отчетной - 31.12.2021	-
9	Корректировка резерва убытков на дату, на один год предшествующую отчетной (31.12.2021) по результатам проведенного на отчетную дату (31.12.2022) ретроспективного анализа РУ	9 266
10	Резерв убытков (РЗНУ + РПНУ) на отчетную дату - 31.12.2022	51 761
11	Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, понесенные за год до отчетной даты - 31.12.2022	30 665
12	Изменение РУУ, нетто от перестрахования за 31.12.2021-31.12.2022	160
13	$KУ = (стр. 7 + стр. 10 - (стр. 8 + стр. 9)) / (стр. 1 - стр. 4 + стр. 3 + стр. 2 - стр. 2)$	78.95%
14	Доля расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков ( $\alpha$ и $\lambda$ ) = $(стр. 11 + стр. 12 - стр. 13) / (стр. 1 - стр. 4 + стр. 3 + стр. 2 - стр. 2)$	7.92%
15	$БВ = (стр. 4) \times (стр. 13 + стр. 14) + стр. 2 \times (стр. 13 + стр. 14) + стр. 5 + стр. 6$	121 170
16	$ПД = \max(стр. 15 - стр. 4 - стр. 2; 0)$	-
17	ОАР (брутто-перестрахование) на 31.12.2022 = $\min(стр. 5; \max(0; стр. 5 + стр. 6 - стр. 16))$	8 680
18	РНР (нетто-перестрахование) на 31.12.2022 = $\max(0; стр. 16 - стр. 5 - стр. 6)$	-

Описание методики оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП) приведена в пункте 3.5 настоящего документа. На 31.12.2021 РНП, сформированный в рамках всего страхового портфеля, оценивался как достаточный для покрытия Обществом соответствующих страховых обязательств. На 31.12.2022 вывод о достаточности РНП для исполнения Обществом соответствующих страховых обязательств относительно вывода на 31.12.2021 не изменился.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 177 851 тыс. рублей. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 177 851 тыс. рублей. На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 0 рублей. Сопоставимая актуарная оценка доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 0 рублей. Сформированные Обществом страховые резервы и доля перестраховщиков в них оцениваются как адекватные.

На 31.12.2022 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с отраженным в актуарном заключении выводом на 31.12.2021, не изменился.

**4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.**

В таблице (Таблица 9) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021.

Таблица 9. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Наименование показателя	Отчетная дата				
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	87 749	81 901	42 663	33 361	35 132
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
31.12.2018	82 772	-	-	-	-
31.12.2019	82 877	16 155	-	-	-
31.12.2020	82 877	16 295	23 013	-	-
31.12.2021	82 877	16 295	23 100	22 630	-
31.12.2022	82 877	16 295	23 114	22 658	43 996
Остаток резервов, переоцененный на отчетную дату					
31.12.2022	-	209	210	229	402
Обязательства, переоцененные на отчетную дату					
31.12.2022	82 877	16 503	23 324	22 887	44 398
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом</b>	<b>4 872</b>	<b>65 398</b>	<b>19 339</b>	<b>10 475</b>	<b>(9 266)</b>
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах</b>	<b>5.55%</b>	<b>79.85%</b>	<b>45.33%</b>	<b>31.40%</b>	<b>-26.37%</b>

Сформированные на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 резервы убытков оказались достаточными для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

РУ, сформированный на 31.12.2021 оказался недостаточным для выполнения Обществом соответствующих обязательств, что связано с нехарактерной по опыту I-III кварталов 2021 года задержкой оплат в IV квартале 2021 года по событиям того же периода. При этом, резерв убытков в части РЗНУ и РПНУ, формируемый на 31.12.2021 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», составляет 61 млн. рублей, что существенно выше оценки соответствующих обязательств и недостаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2021, не оказала влияния на выполнение Обществом регуляторных требований к финансовой устойчивости и платёжеспособности.

#### 4.4. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры и структура обязательств

В рамках определения стоимости активов Общества и структуры обязательств в соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчетностью Общества, ОАР рассматриваются в составе активов и амортизируются в соответствии с заработанной премией.

##### **Анализ активов**

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.10 настоящего документа. В таблице (Таблица 10) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 10. Сведения о стоимости активов Общества

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках	574 910	574 908	574 908
Долговые ценные бумаги Российской Федерации [1]	228 831	230 549	230 549
Долговые ценные бумаги, не относящиеся к долговым ценным бумагам РФ [1]	20 700	20 321	20 321
Долевые инструменты	344	0	0
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	261	0	0
Дебиторская задолженность по страховым операциям	21 184	20 807	20 807
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС) [2]	3 062 554	0	3 053 857
Требования по текущему налогу на прибыль	13 380	0	0
Отложенные налоговые активы	11 712	0	0
Основные средства	10 928	0	0
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	112 500	0	112 500
Нематериальные активы	7 530	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	8 680	0	8 680
Прочие активы	31 609	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 105 124</b>	<b>846 586</b>	<b>4 021 623</b>

Примечания к таблице (Таблица 10)

[1] Ценные бумаги в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества приняты по данным цен закрытия торгов на 30.12.2022.

[2] Дебиторская задолженность по ОМС в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества принята в пределах соответствующей кредиторской задолженности по ОМС.

##### **Структура обязательств**

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов и ПСР, а также с учетом ОАД, приведена в таблице (Таблица 11).

Таблица 11. Структура обязательств Общества

Наименование показателя	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	177 851
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС)	3 053 857
Кредиторская задолженность по страховым операциям, кроме ОМС	5 993
Обязательства по аренде (МСФО 16)	116 802
Прочие обязательства	35 615
<b>Итого</b>	<b>3 390 118</b>

**4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств.**

В таблице (Таблица 12) приведен результат расчета следующих показателей:

- достаточность активов для исполнения страховых обязательств;
- достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 12. Сопоставление активов и обязательств

Наименование показателя	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	846 586	4 021 623
Обязательства	183 844*	3 390 118
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств</b>	<b>662 742</b>	<b>631 505</b>

\*страховые обязательства Общества приняты в размере суммы страховых резервов и кредиторской задолженности по страховым операциям (кроме ОМС).

Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 631 505 тыс. рублей.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 13). Принцип выбора временных интервалов, по которым проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа.

Таблица 13. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	Погашение до 1 квартала	Погашение от 1 до 4 кварталов	Погашение от 1 года	Итого
<b>Активы, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества</b>				
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках	574 908	0	0	574 908
Долговые ценные бумаги	2 015	26 101	222 754	250 870
Дебиторская задолженность по страховым операциям	13 129	7 678	0	20 807
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	5 625	16 875	90 000	112 500
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3 053 857	0	0	3 053 857
Отложенные аквизиционные расходы	4 098	4 582	1	8 681
<b>ИТОГО</b>	<b>3 653 632</b>	<b>55 236</b>	<b>312 755</b>	<b>4 021 623</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства по аренде (МСФО 16)	5 840	17 520	93 442	116 802
Кредиторская задолженность по страховым операциям	5 993	0	0	5 993
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	115 635	61 958	258	177 851
Кредиторская задолженность по операциям в сфере ОМС	3 053 857	0	0	3 053 857
Прочие обязательства	26 141	7 400	2 074	35 615
<b>ИТОГО</b>	<b>3 207 466</b>	<b>86 878</b>	<b>95 774</b>	<b>3 390 118</b>
<b>Превышение стоимости активов над суммой обязательств</b>	<b>446 166</b>	<b>-31 642</b>	<b>216 981</b>	<b>631 505</b>
<b>Превышение стоимости активов над суммой обязательств (накопленным итогом)</b>	<b>446 166</b>	<b>414 524</b>	<b>631 505</b>	<b>631 505</b>



По данным таблицы (Таблица 13) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения краткосрочных (срок исполнения до 1 года) обязательств. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, не установлен. У Общества по состоянию на отчетную дату отсутствуют активы и обязательства, номинированные в валютах, отличных от рубля Российской Федерации.

#### 4.6. Результаты анализа крупных рисков

По состоянию на отчетную дату неперестрахованных договоров страхования ДМС, страховая сумма по которым на одного застрахованного превышает размер максимального собственного удержания Общества, не установлено.

#### 4.7. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

С целью установления надежности оценок страховых обязательств каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблице (Таблица 14) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Таблица 14. Результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни
<b>РУ</b>		
Средний убыток	-10%	-4 659
	10%	4 741
Средний период урегулирования требования	-10%	-5 596
	10%	8 116
<b>РНР+РНИ (нетто-перестрахование)</b>		
Убыточность и уровень расходов	-10%	0
	10%	0
<b>ОАР</b>		
Убыточность и уровень расходов	-10%	0
	10%	-2 944
<b>РУУ</b>		
Предположение об уровне расходов на урегулирование убытков	-10%	-88
	10%	88

По данным таблицы (Таблица 14), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение. С учетом уровня превышения ликвидных активов над обязательствами Общества, вышеназванные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.

Состав предположений, к которым проводится анализ чувствительности, в сравнении с предыдущим периодом, не изменялся. Анализ чувствительности к показателю «Средний период урегулирования требования» основан на предположении, что отклонение сроков урегулирования требований в большую сторону по сравнению с предшествующими отчетными периодами означает больший объем неисполненных обязательств на отчетную дату, а в меньшую – меньший объем неисполненных обязательств.

#### 4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП и ОАР, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика проверки достаточности РНП, в сравнении с прошлым периодом, не изменена.

В рамках оценивания РУ изменение сегментации договоров на резервные группы, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствует.

Метод оценивания РУ по ДМС, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен. Изменение используемого для оценки РУ метода обусловлено результатами ретроспективного анализа достаточности сформированного на 31.12.2021 резерва убытков, описание приведено в разделе 3.5 настоящего документа. Метод оценивания РРУУ и допущения, в целом, не изменились.

## **5. Иные сведения, выводы и рекомендации**

**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.**

### **Описание методологии подготовки вывода**

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются нестраховые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом, и открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.10 настоящего документа.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активов.

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 13) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 13) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

### **Вывод**

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 3 390 118 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 4 021 623 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 631 505 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

**5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.**

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 177 851 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 177 851 тыс. рублей. На отчетную дату Обществом сформированы ОАР в размере 8 680 тыс. рублей.

Актuarная оценка соответствующего показателя составляет 8 680 тыс. рублей. На отчетную дату доля перестраховщиков в резервах не формируется. Сформированные Обществом на отчетную дату страховые резервы и доля перестраховщиков в них оцениваются как адекватные.

### 5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актuarного оценивания и описание основных рисков неисполнения обязательств, рекомендации по их устранению или снижению

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, являются возрастание административных расходов и убыточности договоров страхования в будущем.

Вследствие макроэкономических изменений имеет место риск увеличения стоимости товаров и услуг, что приведет к росту расходов на ведение дел, а также стоимости медицинских услуг. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность пересмотра страховых тарифов с целью учета макроэкономических изменений.

Общество подвержено риску роста расходов на обеспечение деятельности в рамках ОМС, связанных с исполнением законодательных требований и риску снижения доходов от ОМС.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актuarное оценивание, и датой составления актuarного заключения, связанных с деятельностью Общества и оказывающих влияние на результаты актuarного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло. По состоянию на дату подготовки настоящего актuarного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Общества и, как следствие, финансовую устойчивость и платежеспособность Общества.

### 5.4. Рекомендации ответственного актuария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- 1) Учитывая наблюдаемый рост цен и риск снижения норматива расходов на ведение дела по ОМС, Обществу рекомендуется рассмотреть возможность продолжать оптимизацию расходов на ведение деятельности в рамках ОМС.
- 2) Рассмотреть возможность пересмотра страховых тарифов с целью учета макроэкономических изменений.
- 3) Рассмотреть возможность формирования инвестиционной политики с учетом геополитических рисков.

### 5.5. Сведения о выполнении Обществом рекомендаций, содержащихся в актuarном заключении за предыдущий отчетный период.

Рекомендации актuария, полученные Обществом по результатам предыдущего актuarного оценивания, были следующие:

- 1) Учитывая наблюдаемый рост цен и риск снижения норматива расходов на ведение дела по ОМС, Обществу рекомендуется рассмотреть возможность продолжать оптимизацию расходов на ведение деятельности в рамках ОМС.
- 2) Рассмотреть возможность пересмотра страховых тарифов с целью учета макроэкономических изменений.
- 3) Рассмотреть возможность формирования инвестиционной политики с учетом геополитических рисков.
  - ✓ Согласно сведениям, полученным от Общества, рекомендации 1-3 – на стадии выполнения.

**Приложения****Приложение 1****Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания**

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и регламент).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2018-2022 гг.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2022 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2017 № 4584-У, Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У за 2018-2022 гг.
- 8) Информация о страховых резервах на конец 2017-2022гг., сформированных Обществом.
- 9) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 10) Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2022.
- 11) Сведения об отсутствии вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 12) Сведения об отсутствии предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением регуляторных требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 13) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 14) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 15) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 16) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.

- 17) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2022 инкассовых списаний.
- 18) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
- 19) Сведения о составе и структуре активов Общества на 30.06.2022, 30.09.2022, 31.10.2022, 30.11.2022, 31.01.2023.
- 20) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную и иные даты.
- 21) Документы, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг на отчетную и иные даты.
- 22) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.
- 23) Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы по которым решение суда вынесено, но не вступило силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
- 24) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 25) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
- 26) Дополнительные сведения по запросам.
- 27) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.

## Приложение 2

### Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 15. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2	Выборочное сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете об активах и обязательствах (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
3	Сопоставление перечня активов, отраженного на 30.06.2022, 30.09.2022, 31.10.2022, 30.11.2022, 31.12.2022, 31.01.2023 в Отчете об активах и обязательствах (код формы по ОКУД 0420154) и выяснение причин значительных изменений (при наличии таких изменений).				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2022 г.				
4	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	264 897	264 897	-	Тест пройден
5	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121) минус 71404 (ОФР 221)	397 979	397 978	-	Тест пройден
6	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	264 897	264 897	-	Тест пройден
7	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	397 979	397 978	-	Тест пройден
8	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71413 (ОФР 171)	18 831	18 831	-	Тест пройден
9	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	10 374	10 374	-	Тест пройден
III	Достоверность				
10	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден.			
11	Сведения о договорах страхования для целей расчета РНП	Проверка осуществляется посредством расчёта РНП методом 1/24. В случае возникновения различий более, чем на 15% запрашиваются сведения о возможных причинах расхождения. Тест пройден.			
12	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок)	Тест пройден			
13	Выборочное сопоставление стоимости ценных бумаг, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующих	Тест пройден			



№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	ценных бумаг по данным Московской биржи на отчетную дату (2).				
14	Сопоставление суммы денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой денежных средств, отраженной в выписках банков по счетам Общества и в выписке из кассовой книги (2).				Тест пройден
15	Сверки, приведенные в пп. 4-9 за 2017-2021 гг.				Тест пройден
16	Иные процедуры в процессе агрегации данных				Существенных расхождений не выявлено