Актуарное заключение

по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой компании

Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение»

по итогам 2024 года

(дата составления 26.02.2025)

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f

Оглавление

1. Общие сведения..... 3

2. Вывод..... 5

3. Сведения об актуарном оценивании 6

4. Результаты актуарного оценивания 22

5. Иные сведения, выводы и рекомендации 25

Приложения 28

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 2 из 31

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» (ООО «СМО «Спасение») (далее – Общество) по итогам 2024 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» (далее – Федеральный закон № 293-ФЗ), ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-I. Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона № 293-ФЗ 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» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У) (далее - Указание №4533-У).

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1141690061391, ИНН 1659148586, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 3528, лицензии СЛ № 3528 (Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) от 21.10.2024, ОС № 3528-01 (Обязательное медицинское страхование) от 21.10.2024, выданы Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Общества: 420059, г. Казань, ул. Хади Такташа, зд. 94, помещ. 1100.

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 № 2023-12/02, 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 28.12.2023, протокол №6), 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.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 3 из 31

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 2024 года (далее – отчетная дата). Отчетный период – 2024 год.

В соответствии с требованиями Указания №4533-У, результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность 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 отчетности в порядке надзора. Указанные документы предписывают применение определенных методов расчета и методик определения значений отдельных актуарных предположений. 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. В связи с этим величины страховых резервов и, соответственно, в целом финансовых обязательств Общества, представленные в настоящем актуарном заключении, могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества.

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, используются в значениях, принятых в нормативных актах и других документах, регулирующих актуарную и страховую деятельность, с учетом порядка их приоритета.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 4 из 31

2. Вывод

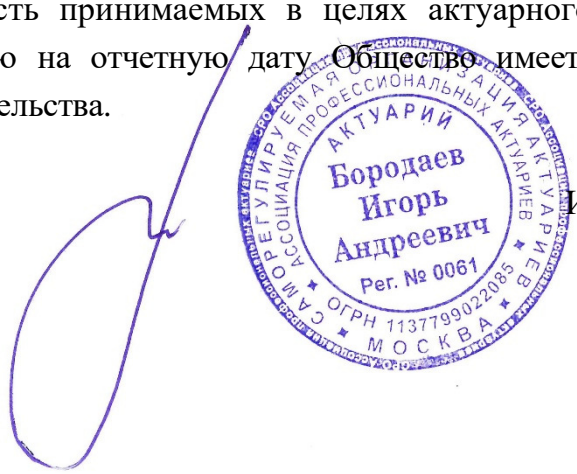
Результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность 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 отчетности в порядке надзора.

Результаты настоящего актуарного оценивания могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества, 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».

По состоянию на отчетную дату определенная по результатам актуарных расчетов совокупная величина страховых резервов составляет: 104 230 тыс. рублей.

Объем определенных в рамках актуарного оценивания финансовых обязательств Общества не превышает стоимость принимаемых в целях актуарного оценивания активов Общества. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий И. А. Бородаев



Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f

3. Сведения об актуарном оценивании

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

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

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–I «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 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное 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 «Актуарное 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) Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

7) 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» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У).

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

9) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом, действующее при подготовке расчетов страховых резервов на отчетную дату.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 6 из 31

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

Актуарное 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.

Изменений в данных предыдущих периодов не установлено.

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

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 (ОМС). 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 Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 7 из 31

платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П), дополнительные учетные группы не формируются.

В таблице (Таблица 1) приведено соотношение учетных групп, договоров, видов страхования, по данным Положения о формировании страховых резервов Общества.

Таблица 1. Соотношение учетных групп, договоров, видов страхования

Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 1 "Добровольное медицинское страхование"	– медицинское страхование	– Правила добровольного медицинского страхования № 2 (утв. приказом Генерального директора ООО «СМО «Спасение» № 5 от «07» сентября 2023 г.); – Правила добровольного медицинского страхования (утв. в новой редакции приказом Генерального директора ООО «СМО «Спасение» № 55 от «07» сентября 2023 г.); – Правила добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов (утв. приказом Генерального директора ООО «СМО «Спасение» № 55 от «07» сентября 2023 г.).

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Основной валютой учетной группы 1 является рубль Российской Федерации.

3.5. 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).

В 2021–2024 годах Общество заключало договоры страхования в рублях РФ, договоры, взаиморасчеты по которым предусмотрены по курсу иностранных валют, не заключались.

При расчете страховых резервов используются предположения относительно величин следующих показателей:

– уровень досрочных прекращений договоров страхования (относительно заработанной страховой премии),

– уровень расходов на ведение дела (относительно заработанной страховой премии),

– уровень убыточности заработанной страховой премии;

– уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов (относительно величины убытков);

– ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них (далее – ставки дисконтирования).

Уровень досрочных прекращений договоров страхования

Уровень досрочных прекращений договоров страхования рассчитывается по каждой учетной группе по данным Общества за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение суммы возвратов и уменьшений страховой премии к величине страховой премии.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 8 из 31

Уровень расходов на ведение дела

Уровень расходов на ведение дела по учетной группе 1 рассчитывается за полный календарный год, предшествующий расчётной дате, как отношение суммы расходов на ведение дела к сумме заработанной страховой премии, и, с целью обеспечения осмотрительности, согласно требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, принимается в размере не менее 3%.

Величина расходов на ведение дела рассчитывается как

– сумма показателей
  - ✓ неотрицательная величина превышения расходов над доходами по операциям, отражаемым на счете бухгалтерского учета 717, определенном в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.09.2015 №486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее - Положение №486-П);
  - ✓ неотрицательная величина превышения расходов над доходами по операциям, связанными с обеспечением деятельности, отражаемым на счете бухгалтерского учета 718, определенном в соответствии с требованиями Положения №486-П,
– уменьшенная на разность показателей
  - ✓ величина отраженных на счете 71417 доходов по статье «Доходы (расходы), поступление в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС»;
  - ✓ отражённые на счете 71418 расходы по страхованию.

Уменьшение уровня расходов на ведение дела относительно наблюдаемой статистики не проводится.

Уровень убыточности заработанной страховой премии

Уровень убыточности заработанной страховой премии (убыточность) определяется по учетной группе 1, с учетом наблюдаемых данных Общества о развитии убытков в прошлом. Описание выбора уровня заработанной страховой премии приведено при описании порядка расчета величины соответствующего резерва.

Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов

Значение уровня расходов на урегулирование убытков определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, и принимается в размере не менее 3%.

Уровень расходов на урегулирование убытков рассчитывается обособлено для прямых и косвенных расходов. Уровень расходов на урегулирование убытков рассчитывается для каждой учетной группы по данным бухгалтерского учета за полный

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 9 из 31

календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение оплаченных расходов на урегулирование убытков к величине оплаченных убытков.

Ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения №781-П.

Дата события, инициирующего страховой случай

Согласно условиям страхования, по каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

Распределение риска

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. С учетом указанного предположения, заработанная страховая премия за 2023-2024 годы и ожидаемая заработанная страховая премия после отчетной даты по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования рассчитывается в соответствии с требованиями пункта 5.5.5 Положения №781-П. В соответствии с Положением о формировании страховых резервов Общества, в соответствии с порядком, определенным пунктом 7.8(1) Положения №781-П, заработанная страховая премия по договорам страхования и договорам исходящего перестрахования по всем учетным группам, предусмотренным пунктом 3.4 настоящего документа, по периодам до 31.12.2022 (включительно) определяется по данным отчетности в порядке надзора, предоставленной Обществом в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Оценки страховой премии по договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества

По данным, полученным от Общества, договоры страхования, вступившие в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, в существенном объеме отсутствуют.

Уровень существенности

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в соответствии с положениями пунктов 5.3.1 и 5.7.1 Положения №781-П.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 10 из 31

3.6.1. Общие сведения

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 признанным на отчетную дату в порядке, установленном пунктом 5.1.10 Положения №781-П, договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по признанным 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).

Общество формирует страховые резервы для целей:

– формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, требования к которой регламентированы Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;

– формирования отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность 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».

Требования к порядку расчета страховых резервов, учитываемых при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентированы Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

Требования к порядку расчета страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора, регламентированы Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

В соответствии с требованиями Указания № 4533-У, результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора и отдельных показателей отчетности в порядке надзора.

Расчет страховых резервов проводится с использованием разработанной (проверенной) ответственным актуарием модели, реализующей требования Положения №781-П к порядку расчета показателей, входящих в расчет страховых резервов, а также

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 11 из 31

методы и предположения, выбираемые актуарием с учетом требований Положения №781-П и федеральных стандартов актуарной деятельности.

В соответствии с требованиями пункта 2.7.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», оценка результатов, полученных с учетом выбора предположений и методологии, на их обоснованность в целом, проводится в следующей последовательности:

– проводится проверка учета в модели расчета регламентированной методологии, предписанной требованиями Положения №781-П;

– проводится рассмотрение динамики значений страховых резервов с учетом объема бизнеса Общества.

Описанные процедуры оценки результатов позволяют минимизировать риски существенных ошибок.

3.6.2. Перечень страховых резервов

В соответствии с требованиями Положения №781-П формированию подлежат страховые резервы:

– соответствующие обязательствам по будущим событиям – резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины рисковой маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (РМП);

– соответствующие обязательствам по произошедшим событиям – резерв убытков (РУ), рассчитываемый с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №781-П, как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ) и величины рисковой маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ);

– резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ);

– стабилизационный резерв (СтРезерв).

Показатели РПВУ и СтРезерв Обществом не формируются в связи с отсутствием деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 12 из 31

Показатели РМП и РМУ рассчитываются в порядке, установленном пунктом 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.

3.6.3. Методы расчета показателей денежных потоков

Для расчета показателей страховых резервов и доли перестраховщиков в них 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.

Для расчета показателей денежных потоков используются методы и подходы:

1) Метод, основанный на обработке фактической информации

Расчет денежного потока методом, основанным на обработке фактической информации, предполагает распределение плановых показателей, определенных по условиям договоров, по временным периодам сумм поступлений (входящего потока) и выплат (исходящего потока) денежных средств. В случае если плановая дата реализации платежа определена, такая дата применяется для целей расчета приведенной стоимости денежного потока.

Основным допущением метода является полнота и достоверность фактической информации.

Вероятность реализации денежного потока оценивается исходя из исторических данных Общества.

2) Пропорциональный метод - метод, основанный на умножении показателя, характеризующего денежный поток, на коэффициент пропорциональности, обеспечивающий соответствие денежного потока характеризующему показателю

Пропорциональной метод применяется для расчета плановых платежей, обусловленных характеризующим показателем. Основным допущением метода является соответствие периода платежа прогнозного потока периоду реализации характеризующего показателя.

Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

3) Экспертный метод.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 13 из 31

Денежный поток оценивается по имеющейся об отдельных страховых случаях на отчетную дату информации, возможно, нестатистического характера. Оценивание величины денежного потока 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.

Поскольку экспертная оценка денежного потока учитывает различные сценарии развития урегулирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

4) Метод Борнхьюттера-Фергюсона [Мак Т. Математика рискового страхования / Пер. с нем. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005].

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 убытков.

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.

Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

5) Метод цепной лестницы [Мак Т. Математика рискового страхования / Пер. с нем. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005].

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, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

3.6.4. Порядок расчета показателя ДПП

3.6.4.1. Перечень денежных потоков

Показатель ДПП определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 14 из 31

премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу.

Денежные потоки, учитываемые при расчете показателя ДПП:

1) Входящие денежные потоки:

– денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам страховой премии по договорам страхования за предоставление страхового покрытия в пределах определяемой в соответствии с требованиями пункта 1.4.5 Положения №781-П верхней границы (далее – верхняя граница), срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии).

2) Исходящие денежные потоки:

– денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

– денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

– денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам аквизиционных расходов по договорам страхования, относящимся к страховой премии за предоставление страхового покрытия в пределах верхней границы, срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора с посредником наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов).

– денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;

– денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат;

– денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД), далее - учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД).

3.6.4.2. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков

Метод, основанный на обработке фактической информации, применяется для расчета следующих показателей:

– учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии;

– учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов.

Информацией о денежных потоках по оплате страховой премии и аквизиционных расходах являются показатели журнала договоров страхования в части ожидаемых после отчетной даты платежей (дата, сумма) страховой премии и аквизиционных расходов, срок платежей по которым установлен после отчетной даты, по договорам, верхняя граница которых позднее отчетной даты. Риск отсутствия реализации платежа по страховой премии вследствие прекращения договора страхования учтен при расчете

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 15 из 31

денежного потока по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования, в связи с чем вероятность реализации учитываемых в резервах денежных потоков по оплате страховой премии и аквизиционных расходов полагается равной 1.

Оценка денежных потоков по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат равна нулю в связи с тем, что Обществом не осуществляется страхование, предусматривающее соответствующие отчисления.

Пропорциональный метод применяется для расчета следующих показателей:

– денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;

– учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД;

– денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

Показателем, характеризующим денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты и денежные потоки по оплате РВД, является ожидаемая заработанная страховая премия после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты является уровень досрочных прекращений договоров страхования. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате РВД является уровень расходов на ведение дела. Порядок расчета соответствующих коэффициентов пропорциональности приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Денежные потоки по осуществлению страховых выплат рассчитываются исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату. Оценка обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату, проводится пропорциональным методом исходя из произведения ожидаемой заработанной страховой премии после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования на уровень убыточности заработанной страховой премии.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 16 из 31

Оценка уровня убыточности заработанной страховой премии для целей оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату, получена в размере 105% осмотрительно по данным Общества об убыточности заработанной страховой премии, оцененной в размере наблюдаемого за IV квартал 2023 года коэффициента, скорректированного, с целью учета ожидаемого роста стоимости медицинских услуг, на уровень инфляции за 2024 год, опубликованный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Распределение денежных потоков по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной применением метода цепной лестницы 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.

3.6.5. Порядок расчета показателя ДПУ

3.6.5.1. Перечень денежных потоков

При расчете показателя ДПУ учитываются следующие исходящие денежные потоки:

– денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

– денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

При расчете показателя ДПУ наличие входящих денежных потоков не установлено.

3.6.5.2. Расчет показателя ДПУ

Показатель ДПУ на отчетную дату определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу, с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №781-П.

Расчет показателя ДПУ, согласно приведенным в пункте 5.5.3 Положения №781-П требованиям, проводится по формуле:

$$ДПУ = макс\left(ДПУ^{НО}; макс(ЗНУ; ДПУ^{Ф}) \times \left(1 + макс\left(3\%; \frac{ДПРУУ^{НО}}{ДПУВ^{НО}}\right)\right)\right),$$

где

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 17 из 31

– ДПУ^{НО} - неотрицательная наилучшая оценка приведенной к отчетной дате стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств (по осуществлению страховых выплат и расходов на урегулирование убытков) учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

– ДПРУУ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по расходам на урегулирование убытков);

– ДПУВ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по осуществлению страховых выплат);

– ДПУ^{Ф} – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №781-П;

– ЗНУ – вспомогательная величина, которая оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам, описание указанной величины приведено выше в рамах описания порядка расчета оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат.

Для целей расчета показателя ДПУ^{Ф} по учётной группе 1 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 12.

3.6.5.3. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков (ДПУ^{НО})

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУ^{НО}) рассчитывается пропорциональным методом. Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам (ДПУВ^{НО}) 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).

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 18 из 31

Оценка РУ проводится в целом для ЗНУ, ПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание ЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины РУ.

В рамках оценивания РУ, ЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины таких 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 по каждой учетной группе применяется несколько не зависящих от распределения методов (или их модификаций) из следующего списка:

– метод цепной лестницы;
– метод ожидаемой убыточности;
– метод Борнхьюттера-Фергюсона;
– экспертный метод.

Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой учетной группе.

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования.

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».

Также для целей проведения актуарного оценивания могут рассматриваться данные о состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытках. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде заявления убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом, и сумма заявленных убытков. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы состоявшихся убытков» или «треугольник развития состоявшихся убытков».

Если не указано иное, для целей расчета РУ применяются данные о развитии оплаченных убытков.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 19 из 31

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа.

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

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

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.

Обоснование выбора методов расчета РУ

Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование

По состоянию на 31.12.2023 для оценивания РУ по ДМС выбран комбинированный метод по треугольнику оплаченных убытков, включающий оценки, полученные методом цепной лестницы и методом ожидаемой убыточности.

По состоянию на 31.12.2024 для оценивания РУ по ДМС выбран комбинированный метод по треугольнику оплаченных убытков:

– по событиям до 30.09.2024 – метод цепной лестницы;

– по событиям IV квартала 2024 года - метод Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, оцененной в размере наблюдаемого за IV квартал 2023 года коэффициента, соответствующего показателям прошлых лет, скорректированного, с целью учета ожидаемого роста стоимости медицинских услуг, на уровень инфляции за 2024 год, опубликованный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Учитывая волатильность наблюдаемого размера оплаченных убытков в квартале происшествия, увеличение длительности урегулирования, наблюдаемое в 2024 году, для оценивания первого коэффициента развития *k0:1* учитывается среднее значение наблюдаемых значений *k0:1* по событиям каждого из I-III кварталов 2024 года.

С учетом данных об убытках за январь 2025 года не установлено недостаточности РУ, оцененного по добровольному медицинскому страхованию на отчетную дату.

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования

Общество не заключает договоров исходящего и входящего перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 20 из 31

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

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

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 21 из 31

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 рисковой 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.

В таблице (Таблица 2) приведены результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в них на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по учетным группам. Здесь и далее нумерация учетных групп соответствует пункту 3.4 настоящего документа.

Таблица 2. Результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в них на отчетную дату

Наименование показателя/учетная группа	1	Итог
Резерв премий, всего	57 886	57 886
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	*53 724*	*53 724*
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	*4 162*	*4 162*
Резерв убытков, всего	46 344	46 344
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	*43 012*	*43 012*
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	*3 332*	*3 332*
Страховые резервы, всего	**104 230**	**104 230**
Доля перестраховщиков в страховых резервах	**0**	**0**
Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П		*0*

По результатам актуарного оценивания по состоянию на отчетную дату расчетная совокупная величина страховых резервов составляет 104 230 660,44 рублей, совокупная величина доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 0 рублей, показатель ЭНП составляет 0 рублей.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, приведены в таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Наименование показателя/учетная группа	Период	1	Итог
Резерв премий, всего	31.12.2023	48 907	48 907
	изменение	8 979	8 979
	31.12.2024	57 886	57 886
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	*31.12.2023*	*45 019*	*45 019*
	изменение	*8 705*	*8 705*
	31.12.2024	*53 724*	*53 724*
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	*31.12.2023*	*3 888*	*3 888*
	изменение	*274*	*274*
	31.12.2024	*4 162*	*4 162*
Резерв убытков, всего	31.12.2023	39 493	39 493
	изменение	6 851	6 851
	31.12.2024	46 344	46 344

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f

Наименование показателя/учетная группа	Период	1	Итог
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	*31.12.2023*	*36 353*	*36 353*
	изменение	*6 659*	*6 659*
	31.12.2024	*43 012*	*43 012*
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	*31.12.2023*	*3 140*	*3 140*
	изменение	*192*	*192*
	31.12.2024	*3 332*	*3 332*
Страховые резервы, всего	**31.12.2023**	**88 400**	**88 400**
	изменение	**15 830**	**15 830**
	31.12.2024	**104 230**	**104 230**
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	**31.12.2023**	**0**	**0**
	изменение	**0**	**0**
	31.12.2024	**0**	**0**
Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П	31.12.2023		0
	изменение		0
	31.12.2024		0

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания резерва премий, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (далее – прошлый период), не изменялись. Методы расчета резерва премий, резерва убытков и доли перестраховщиков в них не изменены.

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

Общество не заключает договоров исходящего и входящего перестрахования.

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.

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приведены в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (без учета временной стоимости денег)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
							Резерв убытков на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2023
1	36 384	24 521	736	5	11 122	30.6%	39 493	36 353	3 140
Итого	**36 384**	**24 521**	**736**	**5**	**11 122**	**30.6%**	**39 493**	**36 353**	**3 140**

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 23 из 31

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков установлено, что резервов убытков, сформированный на 31.12.2023, оказался достаточным для выполнения соответствующих обязательств.

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

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 24 из 31

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Описание методологии подготовки вывода

С целью подготовки вывода об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения по состоянию на отчетную дату, в рамках настоящего актуарного оценивания:

– оцениваются страховые обязательства Общества,

– учитываются нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 4 Положения №781-П,

– проводится сопоставление

✓ объема финансовых обязательств, определяемого как стоимость обязательств, за вычетом вспомогательной величины ЭНП (в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №781-П), и

✓ суммы полученной в рамках актуарного оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах и отраженной в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 3 Положения №781-П стоимости разрешенных, в терминах пункта 2.7 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», активов в части денежных средств, банковских вкладов, финансовых активов в части ценных бумаг.

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

В таблице (Таблица 5) приведены результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии.

Таблица 5. Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии

Наименование показателя	Стоимость
Активы	
Денежные средства, банковские вклады	426 922
Долговые ценные бумаги Российской Федерации; российских кредитных и нефинансовых организаций	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0
Итого, активы	**426 922**
Обязательства	
Страховые резервы	104 230
(ЭНП)	0
Прочие обязательства	7 309

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f

Наименование показателя	Стоимость
Итого, объем финансовых обязательств	**111 539**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, в рамках методологии подготовки вывода	**315 383**

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, признанным до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 5) размер активов, принятых в рамках описанной в настоящем документе методологии, превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 5) оценен с учетом принципов наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Вывод

Объем определенных в рамках актуарного оценивания финансовых обязательств Общества не превышает стоимость принимаемых в целях актуарного оценивания активов Общества. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

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.

По состоянию на отчётную дату Общество подвержено риску, связанному с диверсификацией клиентского портфеля. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность продолжения политики, направленной на диверсификацию клиентского портфеля.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных с деятельностью Общества и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

5.3. Дополнительная информация

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания

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

Рекомендации, направленные на повышение качества оценки

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 26 из 31

Обществу рекомендуется рассмотреть возможность продолжать модификацию учетной системы для обеспечения формирования журналов с учетом большего количества аналитических показателей о страховых рисках.

Анализ чувствительности страховых резервов и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений

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 6) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Таблица 6. Результаты анализа чувствительности страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на страховые резервы	Влияние на долю перестраховщиков в страховых резервах	Влияние на страховые резервы, нетто от перестрахования
Убыточность	-10%	-18 465	0	-18 465
	10%	24 204	0	24 204
Средний период урегулирования требования	-10%	-3 367	0	-3 367
	10%	4 046	0	4 046

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.

По данным таблицы (Таблица 6), предположения оказывают влияние на величину страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение. С учетом уровня превышения принятых в рамках актуарного оценивания активов над обязательствами Общества вышеназванные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 27 из 31

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, сформированное в соответствии с требованиями Положения №781-П).
5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2021–2024 гг.
6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2024 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2024 г.
8) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П за 2024 г.
9) Информация о величине страховых резервов на конец 2024 г., сформированных Обществом.
10) Журнал договоров страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:

- ✓ вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
- ✓ не вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
- ✓ будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) страховой премии и вознаграждений посредникам.

11) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
12) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
13) Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества (агрегированная информация, полученная от контрагента).
14) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на отчетную дату инкассовых списаний.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 28 из 31

15) Бизнес-план (бюджет) Общества на 2025 год.
16) Перечень незавершенных на отчетную дату судебных процессов, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
17) Информация о бизнес-процессе урегулирования убытков.
18) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
19) Дополнительные сведения по запросам.
20) 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.

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 29 из 31

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 7. 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.	Сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2024 г.				
3.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	271 266	271 266	-	Тест пройден
4.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	271 266	271 266	-	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)	304 400	304 400	-	Тест пройден
6.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	304 400	304 400	-	Тест пройден
7.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101, 27102, 27111) минус 71413 (ОФР 171)	931	931	-	Тест пройден
8.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей и перестрахователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003, 48009 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 12 к бухгалтерской (финансовой) отчётности	5 177	5 177	-	Тест пройден
9.	Сопоставление суммы страховой премии по оплаченным признанным, но не вступившим на отчетную дату в силу договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) о сумме авансов, отраженных на счете 48004 (или по данным примечания 32 к бухгалтерской (финансовой) отчётности)	-	-	-	Тест пройден
10.	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 в порядке надзора	38 061	38 061	-	Тест пройден
III	Достоверность				
11	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
12.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «событие- оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
13.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому			

Передан через Диадок 26.02.2025 10:26 GMT+03:00
6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f
Страница 30 из 31

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
		показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
14.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
15.	Достоверность данных о сроках действия договоров и сумме страховой премии	Расчет показателя «величина незаработанной на отчетную дату премии» методом 1/8 по страховому портфелю Общества по данным бухгалтерского учета не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.			
16.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден			
17.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия рассматриваемых в рамках актуарного оценивания активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок)	Тест пройден			
18.	Сверки, аналогичные указанным в разделе II настоящей таблицы, применение к данным 2020-2023 гг.	Тест пройден			
19.	Иные процедуры в процессе агрегации данных, в том числе проверка данных на соответствие требованиям пункта 5.7 Положения №781-П	Существенных для целей актуарного оценивания расхождений не выявлено			

Идентификатор документа 6d79a2d2-401c-462e-a68a-352850528f6f

Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подписи отправителя:	БОРОДАЕВ ИГОРЬ АНДРЕЕВИЧ	Не требуется для подписания	02C3E1770009B290B94562DD92A1F38E77 с 14.10.2024 10:06 по 14.01.2026 10:06 GMT+03:00	26.02.2025 10:26 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа
Подписи получателя:	ООО "СМО "СПАСЕНИЕ" ГЛУШКОВ ИЛЬЯ ГЕННАДЬЕВИЧ, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	Не требуется для подписания	02B5F1E1008CB19D9748EC55A8C8B3AE86 с 11.06.2024 16:32 по 11.09.2025 16:32 GMT+03:00	26.02.2025 10:30 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа