

22.02.2023

Актuarное заключение

по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2022 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«ИНГОССТРАХ-М»

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:
ГУНДИЕНКОВ ВЛАДИМИР АНАТОЛЬЕВИЧ



1 АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ)

Гундиенков Владимир Анатольевич

1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №134

1.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.

1.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Актuarное оценивание проводится согласно договору об осуществлении актуарной деятельности от 09 января 2023 года, заключенный с Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М».

В течение предыдущих двенадцати месяцев у Ответственного актуария отсутствовали трудовые договоры или иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) с Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»

1.5 ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ

Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.

Свидетельство об аттестации № 2020-03-16, протокол аттестационной комиссии № 04/2020 от 26.03.2020г.

2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»

2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №3837

2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)

ИНН 5256048032

2.4 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)

ОГРН 1045207042528

2.5 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

2.6 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НОМЕР	ДАТА ВЫДАЧИ
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3837	11.05.2021
Обязательное медицинское страхование	ОС № 3837-01	11.05.2021

3 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.

3.1 ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

Актuarное оценивание проведено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- Актuarные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актuarиев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актuarиев

3.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) были получены следующие данные:

- Журналы договоров за 2022 год с указанием договора, суммы премии (с учетом ее изменений в случаях прикрепления и открепления застрахованных), даты начисления премии, программы страхования, сроков страхования по застрахованным лицам.

- Журналы убытков за 2022 год с указанием договора, суммы и даты оказания медицинской услуги по договору, даты платежа.
- Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 714 за 2022 год
- Проекты форм за 2022 год
 - 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации
 - 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 - 0420154 Отчет о составе и структуре активов
 - 0420155 Отчет о страховых резервах
 - 0420156 Отчет о платежеспособности
- Проекты примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2022 год
 - Примечание 72. Управление рисками
 - Примечание 68. Справедливая стоимость финансовых инструментов
 - Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования
- Журналы расчета регуляторных резервов согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп на 31.12.2022
 - Журналы расчета РНП
 - Журналы расчета РПНУ
- Учетная политика Общества на 2022 год
- Сведения об условиях сервисного договора между Обществом и подрядчиком по администрированию договоров добровольного медицинского страхования
- Сведения о структуре административных расходов Общества за 2022 год
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
- Данные сервисной организации об объеме счетов по договорам страхования Общества, поступивших из лечебных учреждений до 31.12.2022 года для обработки и направление на оплату в Общество в рамках договора об оказании сервисных услуг

Дополнительно актуарием были использованы котировки ценных бумаг на 31.12.2022 Московской биржи (<https://www.moex.com/>)

Дополнительно у актуария была возможность использовать все данные, полученные в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания на 31.12.2021.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

3.3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием были осуществлены контрольные процедуры согласно таблице ниже.

Описание процедуры	Результат проверки
Сверка Журнала договоров за 2022 год с данными по оборотно-сальдовой ведомости по страховой премии	Расхождения отсутствуют
Сверка Журнала убытков за 2022 год с данными оборотно-сальдовой ведомости по выплатам страхового возмещения	Расхождения отсутствуют
Сверка Журнала убытков за 2022 год со сведениями сервисной организации об объеме счетов по договорам страхования Общества, поступивших из лечебных учреждений до 31.12.2022 года в части уже обработанных и переданных Обществу счетов.	Расхождения отсутствуют
Сверка данных по расходам на урегулирование убытков согласно оборотно-сальдовой ведомостью с условиями договора об оказании сервисных услуг	Расхождения отсутствуют
Сверка величины резерва незаработанной премии на 31.12.2022, рассчитанного ответственным актуарием согласно Положению о формировании страховых резервов Общества на базе Журнала договоров с данными Журнала расчета РНП на 31.12.2022	Расхождения отсутствуют
Проверка отсутствия заявленных убытков согласно подразделу 2.3.3. проекта формы 0420155	Расхождения отсутствуют
Сопоставление сведений о величине и структуре активов, представленных в форме 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации и сведений в форме 0420154 Отчет о составе и структуре активов.	Расхождения отсутствуют
Сопоставление сведений о величине и структуре активов форм надзорной отчетности 0420125 и 0420154 со сведениями об активах, содержащихся в Примечаниях 68 и 72 отчетности ОСБУ.	Расхождения отсутствуют
Выборочная проверка оценки справедливой стоимости активов с данными биржевых торгов.	Расхождения отсутствуют

Изменения в данных предыдущих периодов не выявлены.

По итогам контрольных процедур актуарием сделан вывод, что полученные данные отвечают требованиям согласованности, полноты и достоверности, и могут быть использованы при проведении актуарного оценивания.

Дополнительно после завершения расчетов актуарием была проведена сверка данных по резервам, долям перестраховщиков в резервах, отложенным аквизиционным доходам, оценкам будущих поступлений по регрессам, суброгациям и долям перестраховщиков в них, а также изменений указанных показателей за 2022 год с соответствующими статьями проектов форм 0420154, 0420126 и 0420125, предоставленных Обществом. Данные согласованы.

3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ

Для целей оценки страховых обязательств в связи с однородностью рисков весь портфель Общества относится к одной резервной группе «Личное страхование», совпадающей с учетной группой 1 «Добровольное медицинское страхование», определенной Положением Банка России 558-П.

3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам приведены в разделах 3.6 (резерв незаработанной премии, резерв убытков, резерв расходов на урегулирование убытков) и 3.10 (резерв неистекшего риска).

3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.6.1 Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии

При подготовке актуарных оценок резерва незаработанной премии использовался метод «pro-rata temporis». Ввиду отсутствия в портфеле валютных договоров расчет производился в рублях. Базой для расчета резерва незаработанной премии являлась информация о распределении страховой премии по договору страхования по застрахованным лицам, застрахованным рискам, срокам страхования (с учетом уменьшений премии и возвратов), предоставленная компанией.

3.6.2 Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование)

При подготовке актуарных оценок резерва убытков использовалась комбинация цепочно-лестничных методов и метода простой убыточности.

Для базового метода оценки резерва использовались данные сервисной организации, которая осуществляет урегулирование убытков по договорам ДМС. Эти данные включают как данные по договору с Обществом, так и данные по предыдущим договорам с той же группой клиентов, которые ранее обслуживались у другого страховщика. Информация об убытках в сервисной организации появляется быстрее, поскольку она получает счета от лечебных организаций, осуществляет их проверку и оплату, и лишь потом передает информацию в Общество. Треугольники развития строились в **помесячной** разбивке за 48 месяцев. Коэффициенты развития были выбраны согласно стандартному методу цепной лестницы. Поскольку по последнему периоду (декабрь 2022 года) нет данных об оплаченных убытках («нулевой угловой

элемент»), оценка состоявшегося убытка по этому месяцу была произведена пропорциональным методом: состоявшийся убыток за декабрь 2022 года был оценен в той же пропорции относительно октября 2022 года, что декабрь 2021 года относительно октября 2021 года (в отличие от прошлого года, когда использовалась пропорция убыточностей, а не пропорция состоявшихся убытков, в 2022 году такой метод нерелевантен в силу того, что страховая премия была увеличена при сохранении количества застрахованных и объема услуг). Выбор такого метода также основывается на следующих допущениях:

- сохраняется сезонное помесечное соотношение убытков внутри 4 квартала каждого года
- средняя стоимость медицинских услуг также не менялась в течение октября-декабря для каждого из 2021 и 2022 годов.

Для проверочного метода использовались данные по той же группе договоров, отраженные в бухгалтерском учете Общества. При этом для использования триангуляционного метода сведения об оплаченных убытках группировались **поквартально** (всего 13 кварталов), коэффициенты развития для метода цепной лестницы выбирались стандартным образом. При этом, поскольку по последнему периоду (4 квартал 2022) «угловой элемент» был нетипичен (близок к максимальному), первый коэффициент развития был оценен в размере индивидуального коэффициента развития за 2 квартал 2022 года (близкий по величине «угловой элемент»).

Выбор метода оценки резерва убытков

Оценки резерва убытков, полученные описанными выше методами, оказались схожими. Резерв, оцененный проверочным методом, оказался несколько ниже, чем по базовому методу. Поскольку процесс выставления счетов страховщику от сервисной организации несколько замедлен в связи с операционными вопросами по документообороту, и при этом сервисная организация обладает существенно более полной информацией об объеме убытков, актуарием принято решение формировать резерв убытков по базовому методу для снижения рисков, связанных с недостаточным объемом данных у страховщика.

3.6.3 Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков

При рассмотрении вопроса о резерве расходов на урегулирование убытков актуарием было установлено, что Общество несет расходы на урегулирование в рамках сервисного договора, согласно которому происходит процесс урегулирования. Суммы оплачиваются ежемесячно в фиксированном размере и только за те месяцы, в которых Общество находится «на страховом риске», т.е. потенциально возможно обращение страхователей за оказанием медицинских услуг. Каждый месяц уплачиваются суммы расходов, предназначенных для полного урегулирования услуг, оказанных застрахованным в этом месяце. Таким образом, по состоянию на 31.12.2022 все расходы, предназначенные для урегулирования убытков, произошедших до отчетной даты, полностью понесены Обществом, резерв прямых расходов на урегулирование убытков равен нулю.

Поскольку все процедуры урегулирования убытков возложены на сервисный договор, у Общества нет косвенных расходов на урегулирование убытков, и соответствующий резерв косвенных расходов на урегулирование убытков равен нулю.

3.7 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

У Общества отсутствуют договоры перестрахования, в связи с чем доля перестраховщиков в страховых резервах не формировалась.

3.8 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ

Общество не ведет регрессно-суброгационную деятельность ввиду особенности урегулирования убытков (оказание медицинских услуг), в связи с чем оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не формировалась.

3.9 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

По договорам страхования, заключенным Обществом в отчетном периоде и действующим на отчетную дату отсутствовали аквизиционные расходы, связанные с выплатой комиссионного вознаграждения, в связи с чем отложенные аквизиционные расходы не формировались.

3.10 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ

Процедура проверки адекватности оценки страховых обязательств производилась в отношении резерва незаработанной премии. В отношении резерва убытков процедура проверки адекватности обязательств не проводилась в связи с тем, что принцип его формирования основан на наилучшей оценке.

Проверка адекватности РНП была основана на оценке стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с договорами страхования, по которым он сформирован, исключая будущие денежные потоки по убыткам, произошедшим до отчетной даты.

Оценка денежных потоков, связанных с выплатами страхового возмещения по будущим убыткам производилась путем умножения величины РНП на прогнозную величину убыточности части договоров, действующих после отчетной даты. В качестве оценки убыточности была выбрана убыточность 4 квартала 2022 года в базовом расчете резерва

убытков. Оценка была выбрана актуарием из соображений осторожности и с учетом сезонности (портфель будет преимущественно «зарабатываться» в холодный период января – марта со схожими с 4 кварталом сезонными заболеваниями, в весенний период можно ожидать некоторого сезонного снижения убыточности).

Денежные потоки, связанные с урегулированием потенциальных убытков, произошедших после отчетной даты, оценивались исходя из условий сервисного договора. Согласно такому договору за каждый месяц происшествия убытков будет уплачиваться фиксированная сумма, поэтому будущие расходы на урегулирование не превысят размер ежемесячного платежа на количество оставшихся месяцев действия договора страхования.

Денежные потоки, связанные с сопровождением заключенных договоров в 2022 году, оценивались исходя из допущения о равномерности расходов по ведению дела в течение срока действия договоров, поскольку такие расходы являются фактически оплатой труда для сотрудников, занятых обслуживанием этих договоров. Таким образом, сумма будущих расходов на ведение дела оценивается как произведение среднемесячной суммы расходов на число оставшихся месяцев действия договора страхования.

Процедура проверки адекватности оценки страховых обязательств на брутто и нетто-базе не отличалась ввиду отсутствия операций исходящего перестрахования.

3.11 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Оценка стоимости активов традиционно осуществляется специалистами Общества в соответствии с требованиями стандарта IFRS 9 (на который Общество осуществило переход в 2018 году) и учетной политики Общества и предоставлена актуарию. При этом в 2022 году Общество воспользовалось мерами поддержки, предоставленными Банком России в феврале 2022 года (Указание Банка России от 6073-У от 25.02.2022).

Наиболее существенные виды активов в балансе Общества, принципы их классификации для определения стоимости следующие:

- Денежные средства

Денежные средства были оценены Обществом в размере остатков на соответствующих счетах; при этом согласно IFRS 9 и Учетной политике Общества, эта сумма была уменьшена на величину соответствующих ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки был оценен Обществом исходя из кредитного рейтинга банка и следующей из него вероятности дефолта, оценка которой была взята согласно информации, публикуемой ведущими российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА) по состоянию на 18 февраля 2022 года. При этом в связи со спецификой ведения операций у Общества открыты отдельные банковские счета в кредитных организациях для операций с целевыми средствами по ОМС и для прочих операций.

Актуарием были проверены состояния лицензий и кредитных рейтингов банков, где размещены денежные средства. Поскольку денежные средства размещены в крупнейших системно значимых банках с высокими кредитными рейтингами российских рейтинговых агентств, и сумма резерва Общества под ожидаемые кредитные убытки незначительна (0,01% от суммы денежных средств), то актуарий принял решение не корректировать оценку Общества.

- Ценные (долевые) бумаги: классифицируются Обществом оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, определялась Обществом в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS 13). В соответствии с мерами поддержки финансового сектора Банка России, стоимость таких бумаг отражены по состоянию на 18 февраля 2022 года (если они были на учете до этой даты; если бумаги приобретены после 18 февраля 2022 года, учет бумаг – по стоимости приобретения).

Ценные бумаги представляют собой долевые ценные бумаги, включенные в высший (первый) котировальный лист Московской биржи.

- Ценные (долговые) бумаги: классифицируются Обществом как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определялась Обществом в соответствии с требованиями IFRS 13, а также с учетом мер поддержки финансового сектора, принятыми Банком России.

В соответствии с IFRS 13 под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Соответствующие ценные бумаги Общества представляли собой государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги субъектов Российской Федерации, а также иные корпоративные облигации, включенные в котировальные списки первого (высшего) и второго уровней. Все бумаги выпущены эмитентами, имеющими кредитный рейтинг выше требований, установленных Банком России для нормативных требований.

В соответствии с мерами поддержки стоимость бумаг оценивалась Обществом на основании рыночных котировок по состоянию на 18 февраля 2022 года (в случае, если бумага состояла на учете до этой даты). В случае, если бумага приобретена после 18 февраля 2022 года, бумага отражена по стоимости приобретения.

Ответственный актуарий запросил у Общества текущую стоимость ценных бумаг. Анализ этого реестра показал, что несмотря на значительную переоценку стоимости ценных бумаг, Общество сохраняет свою способность выполнять обязательства по страхованию, поскольку эти обязательства на порядки меньше суммы денежных средств и инвестпортфеля. В связи с этим актуарий принял решение не корректировать оценку Общества. В таблицах разделов 4.6 и 4.7 отражена балансовая стоимость активов.

- Дебиторская задолженность, связанная с деятельностью в сфере ОМС: оценивается Обществом на основании первичных документов (договоров с контрагентами, актов сверки взаиморасчетов с медицинскими организациями и территориальными фондами обязательного медицинского страхования на ежемесячной основе). В силу характера расчетов ОМС дебиторская задолженность не обесценивается.

В отношении актива, представляющего собой дебиторскую задолженность, в сфере обязательного медицинского страхования ответственный актуарий не выражает мнения об оценке соответствующего актива.

Актуарием у Общества были запрошены сведения об активах, находящихся под обременением, в залоге, под арестом или в совместном владении. По данным, предоставленным Обществом, соответствующих активов не выявлено.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств по единственной резервной группе «Личное страхование» представлены в таблице.

<i>Страховые обязательства</i>	31.12.2020	изменение за 2021	31.12.2021	изменение за 2022	31.12.2021
<i>Страховые обязательства (резервная группа ДМС)</i>					
Резерв незаработанной премии	2 107	995	3 102	1 601	4 703
Резерв убытков	6 653	752	7 405	-245	7 160
Резерв расходов на урегулирование убытков	0	0	0	0	0
<i>Доля перестраховщиков в страховых резервах (резервная группа ДМС)</i>					
Доля перестраховщиков в РНП	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в РУ	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в РРУУ	0	0	0	0	0

4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ

По результатам проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств, необходимости формирования резерва неистекшего риска не выявлено (также, как и на дату 31.12.2021)

4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

Ниже приводится ретроспективный анализ достаточности убытков (в тыс.руб.)

<i>(тыс. руб.)</i>	Личное страхование
РУ на 31.12.2021	7 405
Выплаты в течение 2022 года	7 738
Переоценка обязательств на 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022	7 739
Избыток/недостаток	-334
Избыток/недостаток, %	-5%

4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.

Поскольку общество не ведет деятельности по суброгации, будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества или годных остатков не оценивались.

4.5 РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Отложенные аквизиционные расходы не оценивались ввиду отсутствия аквизиционных расходов.

4.6 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ

Результаты определения стоимости активов представлены в таблице.

Результаты оценки стоимости активов на 31.12.2022	тыс. руб.
Денежные средства	448 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	646 505
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы, прочие размещенные средства и т.п.)	1 846
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	8 821 022
Нематериальные активы	1 634
Основные средства	156 088
Требования по текущему налогу на прибыль	43 404
Отложенные налоговые активы	22 420
Прочие активы	17 978
Итого	10 213 255

4.7 РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

Результаты распределение ожидаемых денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств представлены в таблице.

(тыс. руб.)	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	448 994	0	0	448 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 364	0	0	53 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	4 333	268 823	373 349	646 505
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы, прочие размещенные средства и т.п.)	1 846	0	0	1 846
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	8 755 480	65 543	0	8 821 022
Нематериальные активы	0	0	1 634	1 634
Основные средства	0	0	156 088	156 088

Требования по текущему налогу на прибыль	0	43 404	0	43 404
Отложенные налоговые активы	0	22 420	0	22 420
Прочие активы		17 978	0	17 978
Итого активы	9 264 016	418 167	531 072	10 213 255
Обязательства				
Страховые резервы	7 160	4 703	0	11 863
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 820 396	0	0	8 820 396
Прочие обязательства	0	188 417	0	188 417
Итого обязательства	8 827 556	193 120	0	9 020 677

Поскольку в соответствии с п. 6 статьи 14 Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования (далее - целевые средства) и для осуществления операций с целевыми средствами страховые медицинские организации открывают отдельные банковские счета в кредитных организациях, из состава активов для целей сравнения были исключены средства, находящиеся на банковских счетах, предназначенные для операций с целевыми средствами по ОМС.

Также для сопоставления ожидаемых денежных средств из состава активов исключена дебиторская и кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.

<i>(тыс. руб.)</i>	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	446 527	0	0	446 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 364	0	0	53 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	4 333	268 823	373 349	646 505
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы, прочие размещенные средства и т.п.)	1 846	0	0	1 846
Нематериальные активы	0	0	1 634	1 634
Основные средства	0	0	156 088	156 088
Требования по текущему налогу на прибыль	0	43 404	0	43 404
Отложенные налоговые активы	0	22 420	0	22 420
Прочие активы	0	17 978	0	17 978
Итого активы	506 069	352 624	531 072	1 389 766

Обязательства				
Страховые резервы	7 160	4 703	0	11 863
Прочие обязательства	0	188 417	0	188 417
Итого обязательства	7 160	193 120	0	200 280
Разрыв ликвидности	498 909	159 504	531 072	1 189 485
Совокупный разрыв ликвидности	498 909	658 414	1 189 485	

Из таблицы видно, что сопоставление активов и обязательств по добровольному медицинскому страхованию показывает значительное превышение оценки стоимости активов, имеющих у организации и оцененных на 31.12.2022 над оценкой соответствующих страховых обязательств.

4.8 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ

Поскольку при оценке резерва убытков (в базовом методе) было использовано допущение о том, что средняя стоимость медицинских услуг в декабре 2022 года не менялась относительно средней стоимости услуг октября 2022 года, анализ чувствительности резерва был проведен относительно этого допущения:

- Изменение средней стоимости медицинских услуг в декабре 2022 года относительно октября 2022 года на +/-10 п.п.

Результаты анализа чувствительности **резерва убытков** представлены в таблице:

<i>(тыс. руб.)</i>	Нижняя граница	Базовый сценарий	Верхняя граница
Резерв убытков			
Изменение средней стоимости медицинских услуг в декабре 2022 года на +/-10%	6 826	7 160	7 495

Анализ чувствительности **проверки адекватности обязательств** был проведен относительно допущения об уровне совокупного коэффициента: сумма ожидаемых выплат по услугам, которые будут оказаны в 2023 году, расходов на урегулирование, расходов на сопровождение заключенного портфеля, отнесенные к величине РНП. При изменении указанного уровня на 10%, величина РНП сохранится на нулевом уровне.

4.9 СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ПРЕДЫДУЩЕЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

По сравнению с отчетной датой 31.12.2021 существенных изменений в методологии оценки резервов при оценке на дату 31.12.2022 не было.

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ввиду небольшого размера портфеля договоров по добровольному страхованию, относительно коротких сроков обязательств по договорам страхования, отсутствия негативных факторов по состоянию на дату составления актуарного заключения и качества активов Общества, отраженное в отчетности превышение активов над страховыми обязательствами позволяет ожидать от Общества исполнения имеющихся на отчетную дату обязательств по договорам страхования с высокой вероятностью.

5.2 ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по неистекшему периоду страхования проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие в необходимости формирования резерва неистекшего риска.

Таким образом, оценка величины обязательств является адекватной. При этом величины страховых резервов, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества, совпадают с резервами, оцененными ответственным актуарием.

5.3 ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Среди возможных событий можно выделить следующие:

- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания; вероятность оценивается как низкая ввиду проведенных контрольных процедур
- Возникновение случаев заболеваний, которые могут повлечь многократное обращение застрахованного за поликлинической / стоматологической помощью или дорогостоящее лечение в стационаре; подобные единичные события возможны в силу сравнительно небольшого портфеля
- Существенное изменение расценок лечебных учреждений, оказывающих услуги по договорам добровольного медицинского страхования; вероятность оценивается как

невысокая в связи с тем, что расценки на лечение находятся на контроле головной организации Общества

5.4 ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ

Ввиду относительно небольшой величины обязательств по добровольному страхованию риски неисполнения обязательств Общества преимущественно связаны с недостаточностью активов или с их обесценением.

Риски недостаточности активов теоретически могут быть обусловлены операциями в сфере ОМС, потребовавших исчерпания запаса ликвидных активов, а также одновременным обесценением сразу целого ряда активов Общества. Однако учитывая опыт работы Общества в сфере ОМС, а также наличие запаса высококачественных ликвидных активов данный риск не представляется существенным.

Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении перечисленных рисков не требуются.

5.5 РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

С целью сохранения высокого качества актуарного оценивания в течение 2023 года Обществу рекомендуется:

- Продолжить ведение обособленного учета расходов, связанных сопровождением договоров страхования и урегулированием страховых случаев, относящихся к добровольному медицинскому страхованию.
- Сохранять высокое качество исходных данных в договорной и бухгалтерской системе учета.
- Контролировать уровень расходов, связанных с сопровождением договоров страхования, относительно объема заключаемого портфеля.
- По возможности не допускать существенные задержки в получении информации от сервисной организации по объему счетов из лечебных учреждений.
- Продолжить подготовку Общества к внедрению в 2025 году новых требований стандарта МСФО 17 "Договоры страхования", а также Положений Банка России, определяющих соответствующий бухгалтерский учет операций.

5.6 СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.

Согласно актуарному заключению за 2021 год, Обществу на 2022 год было рекомендовано:

- Продолжить ведение обособленного учета расходов, связанных сопровождением договоров страхования и урегулированием страховых случаев, относящихся к добровольному медицинскому страхованию.
- Сохранять высокое качество исходных данных в договорной и бухгалтерской системе учета.
- Контролировать уровень расходов, связанных с сопровождением договоров страхования, относительно объема заключаемого портфеля.
- По возможности не допускать существенные задержки в получении информации от сервисной организации по объему счетов из лечебных учреждений.
- Провести оценку готовности Общества к внедрению новых требований Банка России (проект Положения 781-П) "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков"
- Провести оценку готовности Общества к внедрению новых требований стандарта МСФО 17 "Договоры страхования", а также Положений Банка России, определяющих бухгалтерский учет операций.

Общество последовало рекомендациям ответственного актуария и сохранило обособленный учет ряда расходов, связанных с сопровождением договоров, а также сохраняет качество данных в договорной и бухгалтерской системе учета. Отсутствие резерва неистекшего риска свидетельствует о должном уровне контроля расходов, связанных с сопровождением договоров страхования, относительно объема заключаемого портфеля. Также компания осуществила подготовку и внедряет расчет резервов согласно 781-П, и продолжает работать над моделями денежных потоков МСФО-17.

6 ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".