Отчет

о результатах проверки актуарного заключения по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой компании

Страховое акционерное общество «Медэкспресс»

по итогам 2025 года
(дата составления 31.03.2026)

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f

Оглавление

1. Общие сведения 3

2. Мнение 6

3. Сведения о проверке актуарного заключения 7

4. Результаты проверки актуарного заключения 10

Приложения 29

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 2 из 60

1. Общие сведения

Настоящий отчет отражает результаты проверки подготовленного по итогам 2025 года Актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Страхового акционерного общества «Медэкспресс» (САО «Медэкспресс») на 31.12.2025 (далее – актуарное заключение). Актуарное заключение составлено 26.02.2026. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по итогам которого подготовлено актуарное заключение: 31 декабря 2025 года (далее – отчетная дата).

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения: отражение итогов проверки актуарного заключения, предусмотренной требованиями статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и требованиями статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача по проверке актуарного заключения (далее – Проверка): подготовка мнения о достоверности актуарного заключения.

Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения: 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. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении проверки актуарного заключения, предусмотренной требованиями статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и требованиями статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации») между проводившим проверку актуарного заключения ответственным актуарием и САО «Медэкспресс» в течение трех лет, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались. Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения, соблюдает требования частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 10.07.2023).

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение: Бибишев Владимир Ринатович, рег. № 139 в едином реестре ответственных актуариев (свидетельство об аттестации № 2023-06/1, аттестация на ответственного актуария

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 3 из 60

пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 08.06.2023, протокол №5), рег. № 105 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716). Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Объект актуарной деятельности: деятельность Страхового акционерного общества «Медэкспресс» (САО «Медэкспресс») (далее – Общество), ОГРН 1037843040465, ИНН 7803025365, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 0141, лицензии:

– Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни СЛ № 0141 от 21.09.2015;

– Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 0141 от 21.09.2015;

– Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0141–03 от 21.09.2015

выданы Центральным банком Российской Федерации.

Место нахождения Общества: 191186, город Санкт-Петербург, Гороховая ул., д. 14/26.

Заказчик проведения проверки актуарного заключения: Общество.

В соответствии с требованиями 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 Указаний Банка России от 06.10.2023 № 6565-У, от 03.09.2025 № 7155-У), результаты, отраженные в актуарном заключении, представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-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 15.07.2024 № 6805-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков, о порядке сообщения страховщиками Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о порядке сообщения страховщиками в Банк России сведений об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, а также о порядке и сроках представления страховщиками в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 4 из 60

обособленных подразделений» 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 06.07.2020 № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» 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 актуарном заключении, могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (ред. Указаний Банка России от 06.10.2023 № 6566-У, от 03.09.2025 №7156-У), выводы, представленные в настоящем отчете, относятся к информации, отраженной в актуарном заключении.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему отчету могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего проверку актуарного заключения. Сканированная копия актуарного заключения приведена в приложении 3 к настоящему отчету.

Термины, применяемые в настоящем отчете 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 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 5 из 60

2. Мнение

По моему мнению, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, определенных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основание для выражения мнения

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности и с учетом требований Федеральных законов и нормативных актов Банка России. По итогам проверки актуарного заключения, сопоставления исходных данных и результатов, полагаю, что мной получены достаточные подтверждения для выражения представленного мнения.

Ответственность

– **руководства Общества**

руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление исходных сведений для актуарного оценивания и для проверки актуарного заключения

– **актуария, подготовившего актуарное заключение**

актуарий несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения

– **актуария, проводившего проверку актуарного заключения**

моя цель состоит в получении разумной уверенности в том, что выводы, представленные в актуарном заключении, получены при соблюдении установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения. Разумная уверенность не является полной гарантией отсутствия искажений в актуарном заключении, но предполагает высокую степень уверенности, что основные выводы, представленные в нем, могут быть получены при соблюдении установленных требований.

Для достижения этой цели проводится, в частности, следующее:

- ✓ Проверка исходных данных.
- ✓ Анализ использованных при актуарном оценивании предположений и методов на соответствие установленным Федеральными стандартами актуарной деятельности и нормативными актами Банка России требованиям.
- ✓ Проверка соответствия результатов исходным данным, предположениям и методам.
- ✓ Анализ обоснованности основных выводов.

Ответственный актуарий И. А. Бородаев

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 6 из 60

3. Сведения о проверке актуарного заключения

3.1. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

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

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

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27 (далее – ФСАД «Общие требования»).

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 (далее – ФСАД «Резервы»).

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 (далее – ФСАД «Активы»).

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У (в ред. Указаний Банка России от 06.10.2023 № 6565-У, от 03.09.2025 № 7155-У) «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (далее –Указание №4533-У).

7) Указание Банка России от 13.12.2021 № 6009-У (ред. Указаний Банка России от 06.10.2023 № 6566-У, от 03.09.2025 №7156-У) «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее –Указание №6009-У).

8) Положение Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №858-П).

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

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 7 из 60

3.2. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Проверка актуарного заключения проведена на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Обществом, содержится в приложении 1.

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

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности в порядке надзора, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки

- непротиворечивости,
- согласованности,
- полноты и
- достоверности

данных приведены в приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, задачи. Существенные отклонения от показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, статистической отчетности, а также иной отчетности в порядке надзора не выявлены. Корректировки данных, отличные от проведенных при проведении актуарного оценивания, не проводились. Изменения в данных предыдущих периодов не установлены.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 8 из 60

3.4. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания

По результатам проведения контрольных процедур в отношении исходных данных

– корректировки, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения,

– расхождения с отраженными в актуарном заключении результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных,

способные, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать существенное влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания, отсутствуют.

3.5. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, определен с учетом требований Указания №6009-У.

Различие отраженного в актуарном заключении и полученного в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя считается существенным, если абсолютное значение величины различия превышает наименьшее из значений:

– 10% от значения показателя, отраженного в актуарном заключении, или один миллион рублей - в зависимости от максимального;

– 169 020 тыс. рублей, что составляет 30% от величины собственных средств, определенной в соответствии с требованиями Положения №858-П.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 9 из 60

4. Результаты проверки актуарного заключения

4.1. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4, 4.9, 4.10 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию № 4533-У

4.1.1. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении сведений об актуарном оценивании

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

В пункте 4.2 актуарного заключения приведен перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», ФСАД «Активы», Положения №858-П в части состава информации, подлежащей при проведении актуарного оценивания анализу.

4.1.1.2. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности в порядке надзора, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

В пункте 4.3 актуарного заключения приведены 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 данных бухгалтерского учета (бухгалтерской (финансовой) отчетности) и отчетности в порядке надзора.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием подробно приведены числовые результаты сопоставления данных журналов с данными бухгалтерского учета и отчетности, раскрыт принятый уровень существенности.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием проведен анализ существенности возможного размера оценки страховой премии по договорам

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 10 из 60

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

По результатам проведения проверки не установлено существенных отличий результатов проведенных сверок от приведенных в актуарном заключении результатов.

Согласно информации, отраженной в актуарном заключении, изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют. Контрольные процедуры, проведенные актуарием при подготовке актуарного заключения, обеспечивают формирование выводов о

– полноте и достоверности;
– непротиворечивости;
– достаточности для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
– согласованности с бухгалтерской (финансовой) отчетностью (данными бухгалтерского учета, на основании которых составлена отчетность Общества) и отчетностью в порядке надзора.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», ФСАД «Активы», Положения №858-П в части проверки качества данных.

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

В пункте 4.4 актуарного заключения приведена информация о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по следующим учетным группам, регламентированным Положением №858-П:

– учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»;
– учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
– учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
– учетная группа 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств»;
– учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»;
– учетная группа 10 «Страхование имущества»;
– учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров»;
– учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности»;
– учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»;
– учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства».

Выделение дополнительных учетных групп не проводится.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 11 из 60

Сопоставление заключаемых Обществом договоров страхования, в зависимости от рисков, по учетным группам приведено в Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием обеспечено выполнение требований Положения №858-П к распределению договоров страхования по учетным группам.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Подробное описание сегментации для целей получения наилучшей оценки отдельных компонент страховых резервов проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием приведено в пункте 4.4 актуарного заключения.

Для целей получения наилучшей оценки отдельных компонент страховых резервов, с целью обеспечения однородности рисков в рамках проведения актуарного оценивания в рамках учетной группы 3 (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ОСАГО) рассматриваются сегменты:

– «ОСАГО входящее» - договоры, принятые в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО в рамках статьи 21.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

– «ОСАГО прямое» - договоры, не относящиеся к вышеназванному сегменту.

В сравнении с проведением актуарного оценивания по итогам 2024 года, распределение договоров, относящихся к учетной группе 3, по сегментам не изменено.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, обособленное рассмотрение вышеназванных сегментов при проведении обязательного актуарного оценивания проведено исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания, и проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

4.1.1.4. Сведения и обоснования выбора методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

В пункте 4.5 актуарного заключения приведены сведения и обоснования выбора методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 12 из 60

группам, что соответствует требованиям подпунктов 3.5, 3.6 пункта 3 приложения к Указанию №4533-У.

В пункте 4.5 актуарного заключения и в файлах расчета страховых резервов приведено описание порядка выбора следующих предположений:

– уровень досрочных прекращений договоров страхования (с учетом возмещаемых расходов);

– уровень расходов на ведение дела и косвенной аквизиции;

– уровень расходов по отчислениям в компенсационные фонды;

– уровень убыточности заработанной страховой премии;

– уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов;

– уровень входящих и исходящих денежных потоков в рамках прямого возмещения убытков по ОСАГО;

– уровень расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО;

– уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры (относительно заработанной страховой премии, полагается равным нулю, так как соответствующие прямые расходы отсутствуют, а косвенные расходы обособлено не выделяются);

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

В пункте 4.5 актуарного заключения приведены обоснованные допущения относительно следующих параметров и правил, используемых при проведении актуарного оценивания:

– дата события, инициирующего страховой случай;

– распределение риска.

Оценка страховой премии по договорам страхования, заключенным до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, не является существенной и не формируется.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, порядок выбора допущений и предположений, описанный в актуарном заключении оценивается как адекватный, поскольку основан на показателях Общества за релевантный период, требованиях Положения №858-П и не предусматривает корректировок, приводящих к снижению обязательств Общества относительно оценок, полученных с использованием нескорректированных параметров, и проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

В составе страховых обязательств Общества признаются:

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 13 из 60

– 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 №858-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).

В соответствии с требованиями Указания № 4533-У, результаты актуарного оценивания представлены в отношении регламентированных Положением №858-П страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора и отдельных показателей отчетности в порядке надзора.

В рамках проведения проверки актуарного заключения установлено, что при проведении актуарного оценивания в рамках расчета страховых резервов отдельно оцениваются следующие компоненты:

– 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 №858-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), равный неотрицательной наилучшей оценке приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете РПВУ, входящих в прогноз денежных потоков.

Стабилизационный резерв не релевантен деятельности Общества и не формируется.

Требования Положения №858-П к составу страховых резервов ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 14 из 60

Проверка расчета РМП и РМУ

Описание порядка расчета показателей РМП и РМУ приведено в пункте 4.5.3 актуарного заключения.

Показатели РМП и РМУ в рамках актуарного оценивания рассчитаны в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения №858-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №858-П показателей:

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

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведен расчет РМ. Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя РМ отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, примененный проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием порядок расчета РМ, РМП и РМУ соответствует требованиям Положения №858-П.

Проверка расчета резерва премий

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям в части ДПП предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. Предположение о равномерности распределения страхового риска по сроку действия договора страхования по результатам контрольных процедур, в целом, признано адекватным.

Описание порядка расчета ДПП приведено в пункте 4.5.2 актуарного заключения.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям в части ДПП проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием раздельно оцениваются компоненты денежных потоков:

I. Исходящие денежные потоки:

I.1. денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

I.2. денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

I.3. 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.

I.4. денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;

I.5. денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД));

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 15 из 60

I.6. денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат.

II. Входящие денежные потоки:

II.1. 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 №858-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.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, состав денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, соответствует требованиям Положения №858-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием оценивание денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, проведено методами:

– метод, основанный на обработке фактической информации (I.3, II.1);

– пропорциональный метод (I.1, I.2, I.4, I.5, I.6).

Для проведения расчетов денежных потоков по осуществлению страховых выплат проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием применяются показатель «уровень убыточности заработанной страховой премии», показатели скорости развития убытков и рассматриваются сегменты, описанные в пункте 4.1.1.3 настоящего отчета.

Показатели скорости развития убытков, применяемые для оценки периодов платежей, выбраны

– исходя из статистических данных Общества с использованием метода цепной лестницы, с учетом наблюдаемой динамики скорости урегулирования (если релевантно);

– в случае если статистических данных Общества недостаточно, платеж осмотрительно полагается ожидаемым в квартале ожидаемого наступления страхового случая.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием для целей расчета показателей методом, основанным на обработке фактической информации, использована информация, полученная из учетных систем Общества.

Для проведения расчетов с использованием пропорционального метода проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием применяются параметры, описанные выше, которые оцениваются как адекватные.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе (с учетом отдельных сегментов) проведен расчет ДПП и, в частности, приведенной стоимости денежных потоков, учитываемых в расчете ДПП, по данным журналов

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 16 из 60

договоров и бордеро, полученных Обществом от Российского Союза Автостраховщиков (РСА), с учетом

– предположений, принятых при проведении актуарного оценивания;

– предположений, являющихся осмотрительными относительно принятых при проведении актуарного оценивания.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе проведен расчет РМП по требованиям пункта 5.3.8 Положения №858-П.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений резерва премий (ДПП и РМП) и, в частности, приведенной стоимости денежных потоков, учитываемых в расчете ДПП, отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета денежных потоков, учтенных при расчете резерва премий, соответствует требованиям Положения №858-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

Проверка расчета резерва убытков

В пункте 4.5.1 актуарного заключения для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям в части ДПУ приведено обоснование периода, за который подлежат рассмотрению данные о произошедших убытках. По каждой учетной группе период, за который подлежат рассмотрению данные о произошедших убытках для оценивания ДПУ, соответствует требованиям Положения о формировании страховых резервов Общества, которые не противоречат требованиям Положения №858-П.

В пункте 4.5.1 актуарного заключения приведены предположения, использованные при оценке резерва убытков и выбранные для оценивания резерва убытков методы. Методология оценивания ДПУ соответствует требованиям пункта 5.5.3 Положения №858-П.

Принимая во внимание динамику объемов бизнеса Общества (по данным отчетности в порядке надзора), и результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (по данным формы 0420155 «Отчет о страховых резервах» отчетности в порядке надзора на отчетную дату) следует отметить, что применяемые методы и предположения, в целом, обеспечивают достаточность резерва убытков.

По результатам проверки расчета показателя ДПУ по всем учетным группам не установлено существенно влияющих на результаты расчетов отличий агрегаций данных об убытках, вспомогательной величины ЗНУ и заработанной премии.

По результатам рассмотрения результатов актуарного оценивания установлено:

– учетные группы 1,2.1,3,7 обеспечивают 99% величины ДПУ;

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 17 из 60

– по учетной группе 3 с целью получения наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат проводится обособленное рассмотрение сегментов, указанных в пункте 4.1.1.3 настоящего отчета.

В рамках проверки получения наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат проводится анализ методов, подходов к выбору проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием убыточности страховой премии, скорости развития убытков.

Объём бизнеса по добровольному медицинскому страхованию оценивается как значительный для Общества (свыше 90% от объема премии в каждом из 2023- 2025 гг.). При проведении актуарного оценивания по учетной группе 1 принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием сведений об оплаченных убытках, сгруппированных по месяцам, учитывающая результаты расчетов, полученные методом цепной лестницы. Оценка параметров скорости развития убытков учитывает наблюдаемую волатильность скорости развития убытков от периода страхового случая к последующему периоду. Методология обеспечивает учитывающие скорость развития убытков результаты, не противоречащие результатам расчетов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы».

Общество осуществляет деятельность по ОСАГО, при этом объем бизнеса ОСАГО не оценивается как значительный для Общества (менее 4% от объема премии в каждом из 2025, 2024 гг.). При проведении актуарного оценивания по учетной группе 3 в части сегмента «ОСАГО входящее» принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием метода ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной по сведениям Отчета о проведении НИР Независимого актуарного информационно-аналитического центра по оценке основных показателей по договорам перестраховочного пула ОСАГО от 04.12.2025 г (далее – отчет НААЦ), не противоречащей приведенным в информационном письме РСА от 22.01.2026 исх. № И-1228 данным.

Принятая при проведении актуарного оценивания по учетной группе 3 в части сегмента «ОСАГО прямое» методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат учитывает результаты расчетов, полученные методами Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы, и включает раздельное рассмотрение

– убытков, урегулированных в порядке прямого возмещения убытков (Общество является страховщиком виновника ДТП) и

– прочих убытков.

Оценка параметров скорости развития убытков учитывает наблюдаемую волатильность скорости развития убытков от периода страхового случая к последующему периоду; подход к оценке параметров убыточности заработанной

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 18 из 60

страховой премии учитывает наблюдаемую динамику убыточности и возможный ее рост.

Обособленное рассмотрение убытков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью не оценивается как целесообразное, в связи с отсутствием достаточного объема статических данных, обусловленным объемом бизнеса Общества по ОСАГО.

Принятая при проведении актуарного оценивания методология расчета в рамках каждого сегмента обеспечивает учет специфики

– уровня риска (сегментация),
– ожидаемой убыточности заработанной премии,
– скорости развития убытков (в существенной части),

и признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы».

Примененная при проведении актуарного оценивания методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат по учетной группе 3 с использованием сведений об оплаченных убытках обеспечивает учитывающие динамику убыточности заработанной страховой премии и скорости развития убытков результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы».

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 6 принята оценка, полученная экспертным методом - из-за низкой экспозиции и отсутствия статистики заявленных и оплаченных убытков за более чем 7 лет показатель оценивается в нулевом размере. Методология обеспечивает результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы».

При проведении актуарного оценивания по учетным группам 2.1,7,10,14,16 принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием сведений об оплаченных убытках, учитывающая результаты расчетов, полученные методом Борнхьюттера-Фергюсона. Методология обеспечивает учитывающие скорость развития убытков и динамику убыточности заработанной страховой премии результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы».

Общество осуществляет заключение договоров страхования, относящихся к учетным группам 13,15, с 2025 года. Учитывая низкую экспозицию и отсутствие у Общества убытков, величина наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат принята равной показателю $ДПУ^{Ф}$, полученному с учетом требований пункта 7 приложения 3 к Положению №858-П. Примененная методология оценивается как осмотрительная, адекватная и соответствующая требованиям ФСАД «Резервы». При этом ДПУ по учетным группам 13,15 формируется с учетом требований пункта 7 приложения 3 к Положению №858-П.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 19 из 60

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, принятые при проведении обязательного актуарного оценивания методы и предположения для расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат оцениваются как адекватные.

Оценка денежного потока по осуществлению расходов на урегулирование убытков при проведении обязательного актуарного оценивания проведена пропорциональным методом, исходя из предположений об уровне расходов на урегулирование убытков. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, принятый проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием при расчете ДПУ уровень расходов на урегулирование убытков, оценивается как адекватный, поскольку основан на показателях Общества за релевантный период, требованиях Положения №858-П.

Методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении получения наилучшей оценки страховых обязательств в части резерва убытков признаны адекватными и ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы» в части оценивания ДПУ^{НО}.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры:

– выборочный анализ данных картотеки Арбитражного суда [https://kad.arbitr.ru] на предмет наличия крупных связанных со страховыми случаями претензий к Обществу, не отраженных в составе ЗНУ;

– анализ выбранных при проведении актуарного оценивания методов оценивания ДПУВ^{НО} по каждой учетной группе и порядка выбора предположений, на основании которых получены оценки параметров методов (убыточность и скорость развития убытков), раскрытых в расчетных файлах расчета страховых резервов, отраженных в актуарном заключении;

– анализ выбранных при проведении актуарного оценивания ДПРУУ^{НО} параметров, использованных в рамках применения пропорционального метода;

– расчет ДПУ^{НО} с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе проведен расчет резерва убытков (ДПУ и РМУ) и, в частности, приведенной стоимости денежных потоков, учитываемых в расчете ДПУ. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчетов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения. Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей резерва убытков (ДПУ и РМУ) и, в

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 20 из 60

частности, приведенной стоимости денежных потоков, учитываемых в расчете ДПУ, отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета денежных потоков, учтенных при расчете резерва убытков, соответствует требованиям Положения №858-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

В пункте 6.3 актуарного заключения приведены результаты анализа чувствительности страховых резервов к основным предположениям (в частности, увеличение ожидаемой убыточности), свидетельствующие об адекватной зависимости результатов расчетов от выбираемой убыточности.

Проверка расчета резерва по прямому возмещению убытков

В пункте 4.5.4 актуарного заключения приведено описание порядка расчета резерва по прямому возмещению убытков. Перечень денежных потоков, учтенных при расчете резерва по прямому возмещению убытков, соответствует требованиям пункта 5.5.7 Положения №858-П.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по учетной группе 3 проведен расчет резерва по прямому возмещению убытков. В рамках проведения проверки актуарного заключения расчет резерва по прямому возмещению убытков проведен как приведенная стоимость денежных потоков:

– входящий поток: поступления в рамках соглашения о прямом возмещении убытков (получение возмещения от страховщика, который застраховал ответственность лица, причинившего вред, или профессионального объединения страховщиков).

– исходящий поток: прямое возмещение убытков в части сумм, которые не будут возмещены Обществу в соответствии с порядком урегулирования («нулевые требования» [Соглашение о прямом возмещении убытков с изменениями, утвержденными Президиумом РСА 27 июня 2019 года, пр. № 24]);

– исходящий поток: прямое возмещение убытков, кроме нулевых требований;

– исходящий поток: расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков.

Расчет проведен:

– в отношении обязательств по событиям, произошедшим до отчетной даты (в отношении потоков, связанных с оплатой убытков потерпевшим и поступлениями в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, расчет проведен методом Борнхьюттера-Фергюсона; в отношении потоков, связанных с оплатой расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков, расчет проведен пропорциональным методом);

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 21 из 60

– в отношении обязательств по событиям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчётную дату (расчет проведен пропорциональным методом, с учетом скорости реализации денежных потоков, параметры которой оценены по данным о наблюдаемой реализации соответствующих денежных потоков до отчетной даты).

Существенные различия отраженного в актуарном заключении и полученного в рамках проведения проверки актуарного заключения значений резерва по прямому возмещению убытков и, в частности, приведенной стоимости денежных потоков, учитываемых в расчете РПВУ, отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, порядок расчета резерва по прямому возмещению убытков соответствует требованиям Положения №858-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования».

4.1.1.5. 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

В пункте 4.6 актуарного заключения приведены сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

По результатам обязательного актуарного оценивания доля перестраховщиков в страховых резервах сформирована по учетной группе 3.

По результатам обязательного актуарного оценивания доля перестраховщиков сформирована в следующих страховых резервах:

– доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП), рассчитываемая как сумма показателей $СПРП^{НО}$ и КРНП;

– доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ), рассчитываемая как сумма показателей $СПРУ^{НО}$ и КРНУ.

Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков не формируется в связи с отсутствием соответствующих перестраховочных операций.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, в актуарном заключении приведено достоверное описание условий договоров перестрахования, заключаемых Обществом.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, состав формируемой доли перестраховщиков в страховых резервах

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 22 из 60

соответствует требованиям Положения №858-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования».

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием договоры исходящего непропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №858-П, что допустимо с учетом пункта 9 письма Банка России от 09.02.2024 исх. №53-9-3/152, расчет ожидаемого дефицита перестраховщика не проводится. По договорам исходящего непропорционального перестрахования доля перестраховщиков в резерве премий и резерве убытков при проведении актуарного оценивания оценена в нулевом размере, что может быть обусловлено высоким уровнем собственного удержания. В рамках проверки актуарного заключения несоответствий требованиям пункта 6.3.4 для признания договора исходящего перестрахования, передающим страховой риск, в отношении договоров исходящего перестрахования Общества, кроме договоров исходящего непропорционального перестрахования, не установлено. Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам исходящего непропорционального перестрахования, не передающим страховой риск, равна нулю.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры в отношении методологии и результатов расчета доли перестраховщиков в резерве премий:

– проверка перечня денежных потоков, входящих в расчет доли перестраховщиков в резерве премий на предмет релевантности деятельности Общества и соответствия требованиям пункта 5.6.4 Положения №858-П;

– проверка полноты информации, используемой при расчете доли перестраховщиков в резерве премий;

– анализ расчета доли перестраховщиков в резерве премий по учетной группе 3 на предмет определенного по данным РСА соответствия уровню собственного удержания Общества;

– анализ выбранного при проведении актуарного оценивания метода оценивания доли перестраховщиков в части денежного потока по оплате убытков;

– проверка соблюдения требований пункта 8 письма Банка России от 09.02.2024 исх. №53-9-3/152 в отношении учетной группы 3 в связи с существенным влиянием взаиморасчетов на величину доли перестраховщиков в резерве премий;

– проверка методологии расчета КРНП на соответствие требованиям пункта 5.6.6 Положения №858-П;

– расчет доли перестраховщиков в резерве премий с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 23 из 60

Предположения, допущения и методы, принятые при проведении актуарного оценивания в отношении оценивания доли перестраховщиков в резерве премий, признаны адекватными.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры в отношении методологии и результатов расчета доли перестраховщиков в резерве убытков:

– проверка перечня денежных потоков, входящих в расчет доли перестраховщиков в резерве убытков на предмет релевантности деятельности Общества (денежные потоки по получению доли перестраховщиков в страховом возмещении);

– проверка выполнения пункта 5.6.2 Положения №858-П;

– анализ расчета доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках по учетной группе 3 на предмет соответствия уровню собственного удержания Общества;

– анализ выбранного при проведении актуарного оценивания метода оценивания доли перестраховщиков в части денежного потока по произошедшим, но не заявленным убыткам;

– проверка методологии расчета КРНУ на соответствие требованиям пункта 5.6.6 Положения №858-П;

– расчет доли перестраховщиков в резерве убытков с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Доля перестраховщиков в резерве убытков по учетной группе 3 соответствует уровню собственного удержания Общества, и оценка получена исходя из обособленной оценки ДПУВ^{НО} по договорам, переданным в перестрахование. Доля перестраховщиков в произошедших, но не заявленных убытках по учетным группам, кроме 3, равна нулю, предположение принято исходя из структуры перестраховочной защиты. Доля перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках, по существенным для актуарного оценивания убыткам, соответствует условиям договоров перестрахования.

Предположения, допущения и методы, принятые при проведении актуарного оценивания в отношении оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков, признаны адекватными.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей доли перестраховщиков в страховых резервах и, в частности, приведенной стоимости денежных потоков, учитываемых в расчете доли перестраховщиков в страховых резервах (с учетом информации в файлах расчетов проводящего актуарное оценивание ответственного актуария), отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета доли перестраховщиков в страховых резервах не противоречит требованиям Положения

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 24 из 60

№858-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

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

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №858-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них. Указанный факт отражен в пункте 4.7 актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования Положения №858-П, ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

4.1.2. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении результатов актуарного оценивания

В пункте 5.1 актуарного заключения приведены:

– результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам, по страховому портфелю с отражением величины рисковой маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе и по страховому портфелю;

– результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск;

– изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание;

– результаты актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока в соответствии с требованиями Положения №858-П в части денежных потоков, указанных в абзаце 3 подпункта 4.1 пункта 4 приложения к Указанию №4533-У.

В пункте 5.1 актуарного заключения указано, что договоры исходящего непропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 25 из 60

передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №858-П, результаты расчета ожидаемого дефицита перестраховщика не раскрываются. В пункте 5.1 актуарного заключения указано, что доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам, не признанным передающими страховой риск, равна нулю.

В пункте 5.3 актуарного заключения указано, что в соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №858-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

В пунктах 5.4, 5.5 актуарного заключения указано, что на отчетную дату равны нулю:

– результаты актуарного оценивания показателя N_4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности Общества в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения № 858-П и

– результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности Общества в соответствии с пунктом 6.3 Положения № 858-П.

Учитывая, что

– Обществом в отчетности в порядке надзора сформированы страховые резервы и доля перестраховщиков в них в размере, отраженном в пункте 5.1 актуарного заключения,

– существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют,

– Общество не осуществляет страхование жизни и страхование ответственности арбитражного управляющего за причинение убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве

изложенные в пунктах 5.1, 5.3, 5.4, 5.5 актуарного заключения результаты оцениваются как адекватные и достоверные.

По результатам сопоставления результатов, приведенных в актуарном заключении, с результатами проведенных контрольных процедур, установлено, что максимальное в относительном выражении отклонение показателей (по модулю) составляет 6,4% (5,3 млн. рублей) и относится к превышению оценки ДПУ, полученной по результатам контрольных процедур, над оценкой ДПУ, приведенной в актуарном заключении по учетной группе 1. Отклонение преимущественно обусловлено выбором параметров метода при оценивании $ДПУВ^{НО}$.

По результатам проверки вышеназванной информации, с учетом описанных в пункте 4.1.1 настоящего документа контрольных процедур, существенные различия

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 26 из 60

отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют.

4.1.3. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении выводов, рекомендаций и иные сведения

В пункте 6.1 актуарного заключения приведены выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

В пункте 6.1 актуарного заключения сформулирован вывод:

«*Страховые резервы в размере 349 844 тысяч рублей и доля в страховых резервах в размере 2 132 тысяч рублей, отраженные Обществом в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет о страховых резервах» (по форме 0420155 отчетности Общества [9]) на дату актуарного оценивания, по мнению ответственного актуария оцениваются как адекватные.*

Объем финансовых обязательств Общества в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 858-П составляет 413 922 тысяч рублей. Стоимость активов Общества в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 858-П и принимаемая в целях настоящего актуарного оценивания, составляет 891 027 тысяч рублей. По состоянию на дату оценивания Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.».

Вывод, приведенный в пункте 6.1 актуарного заключения, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, соответствует требованиям пункта 5.1 приложения к Указанию № 4533-У, поскольку, с учетом требований статьи 2 Федерального закона Российской Федерации от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», содержит сведения о возможности выполнения Обществом финансовых обязательств.

В рамках проведения проверки актуарного заключения по результатам контрольных процедур установлено:

– существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них отсутствуют;

– в отчетности в порядке надзора Общество отражает страховые резервы и долю перестраховщиков в них в размере, приведенном в актуарном заключении;

– на отчетную дату обязательства Общества покрываются активами Общества, относимыми к разрешенным в терминах ФСАД «Активы»;

– на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Полученные по результатам контрольных процедур выводы соответствуют выводу, приведенному в пункте 6.1 актуарного заключения.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 27 из 60

В пункте 6.2 актуарного заключения приведено описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, информация, отраженная в пункте 6.2 актуарного заключения, соответствует деятельности Общества и является актуальной по состоянию на дату составления актуарного заключения, поскольку учитывает риски, релевантные для бизнеса Общества (в том числе, связанные со страхованием медицинским страхованием).

4.2. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основания, установленные пунктом 13 приложения к Указанию №6009-У, для установления факта недостоверности актуарного заключения, отсутствуют.

4.3. Дополнительная информация

В актуарном заключении содержится незначительное количество не связанных с итоговыми финансовыми показателями опечаток, не оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания и выводы.

Общество с 01.01.2025 осуществляет ведение бухгалтерского учета на основе требований Положения Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», в части страховых операций - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.09.2021 № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования». Обществу рекомендуется рассмотреть возможность автоматизации сверок данных журналов с данными аналитик по счетам бухгалтерского учета.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 28 из 60

Приложения

Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком проверки актуарного заключения

1) Учетная политика Общества за отчетный год.
2) Информация о тарифной политике Общества, правила страхования.
3) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
4) Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Страхового акционерного общества «Медэкспресс» на 31.12.2025 года.
5) Расчеты страховых резервов на 31.12.2025 в соответствии с требованиями Положения №858-П (проведены проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием).
6) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2023- 2025 годы.
7) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2025 год с детализацией по счетам.
8) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2024 № 6805-У за 2025 г.
9) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положения Банка России от 06.07.2020 № 728-П за 2025 г. и аудиторское заключение.
10) Журнал договоров страхования – за 6 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:

– договоры страхования;
– будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) страховой премии и вознаграждений посредникам.

11) Журнал договоров исходящего перестрахования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:

– информация о страховой премии, комиссии и иных атрибутах договоров перестрахования;
– будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии.

12) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
13) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
14) Бордеро Российского Союза Автостраховщиков (РСА) по перестрахованию ОСАГО за 2022- 2025 гг.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 29 из 60

15) Сведения РСА о доле участия Общества в перестраховочном пуле ОСАГО за 2022-2025 гг.
16) Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за период 2021-2025 гг.
17) Сведения об отсутствии в 2025 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
18) Описание перестраховочной политики Общества.
19) Информация о событиях после отчетной даты (журналы договоров страхования, журналы учета убытков за 01.01.2026-28.02.2026).
20) Сведения по инкассовым списаниям - о сумме неразобранных на 31.12.2025 инкассовых списаний.
21) Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы, по которым решение суда вынесено, но не вступило в силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
22) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
23) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
24) Дополнительные сведения по запросам актуария.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 30 из 60

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 1. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	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 об активах и обязательствах Общества (код формы по ОКУД 0420154).	Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2025 г.	
3.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) анализа счета 480XX (в соответствующей аналитике)	Тест пройден
4.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) анализа счета 48045 (в соответствующей аналитике)	Тест пройден
5.	Сопоставление сумм по премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными анализа счета 35703 (в соответствующей аналитике)	Тест пройден
6.	Сопоставление сумм по премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420162)	
7.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными анализа счета 35704 (в соответствующей аналитике)	Тест пройден
8.	Сопоставление сумм оплаты прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	Тест пройден
9.	Сопоставление сумм возмещений по клирингу прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	Тест пройден
10.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей и перестрахователей по заключенным до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счетам 480XX, 35703 (с учетом соответствующей аналитики)	Тест пройден
11.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в (1) 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	Тест пройден
12.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в (1) 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	Тест пройден
III	Достоверность	
13.	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.
14.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «заявление-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
15.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
16.	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.
17.	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.
18.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Существенных недостатков не выявлено.
19.	Иные процедуры в процессе агрегации данных, в том числе сверка с отчетностью Общества, проверка данных на соответствие требованиям пункта 5.7 Положения № 858-П	Существенных расхождений не выявлено

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 31 из 60

Приложение 3

Актуарное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»
на 31.12.2025 года

Ответственный актуарий
В.Р. Бибишев

2026

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 32 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

Оглавление

1. Общие сведения 3
2. Сведения об ответственном актуарии 3
3. Сведения об организации 4
4. Сведения об актуарном оценивании 4
5. Результаты актуарного оценивания 19
6. Выводы, рекомендации и иная информация 25

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 33 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс» (далее – Заказчик, Общество, Организация) по итогам 2025 года подготовлено для предоставления в Банк России, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела, а также для использования Обществом и иными заинтересованными лицами.

Объект актуарного оценивания: деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Закона РФ № 4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.11.2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности» и Указания Банка России от 18.09.2017 г. № 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», а также с учетом федеральных стандартов актуарной деятельности, Кодекса профессиональной этики и методических рекомендаций Ассоциации профессиональных актуариев (далее – АПА).

Дата составления актуарного заключения: 26.02.2026.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (далее – дата актуарного оценивания, дата оценивания): 31.12.2025.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Ответственный актуарий, подготовивший настоящее актуарное заключение (далее – ответственный актуарий): Бибишев Владимир Ринатович.

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 139.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр СРО актуариев №1, ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716.

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовали также иные договоры гражданско-правового характера с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария: Свидетельство об аттестации № 2023-06/1 по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования, иного чем страхование», протокол № 5 от 08.06.2023 года.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 34 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование: Страховое Акционерное Общество «Медэкспресс».

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 141.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7803025365.

3.4. Сведения о лицензиях на право осуществления страховой деятельностью:

Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, номер и дата выдачи: СЛ № 0141 от 21.09.2015 года.

Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования, номер и дата выдачи: СИ № 0141 от 21.09.2015 года.

Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, номер и дата выдачи: ОС № 0141 - 03 от 21.09.2015 года.

4. Сведения об актуарном оценивании

4.1. При проведении актуарного оценивания ответственным актуарием использовались следующие документы, стандарты и правила СРО:

- Федеральный закон №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положение Банка России № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 858-П);
- Кодекс профессиональной этики АПА;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27;
- 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;
- 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.

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

1. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в редакции, действующей на дату актуарного оценивания, утвержденное в Обществе (далее – Положение Общества);
2. Журнал учета заключенных договоров страхования за период с 2020 по 2025 гг. и дополнительно за январь 2026 года;
3. Журнал учета убытков с 2020 по 2025 гг., в том числе оплаченных на дату актуарного оценивания и заявленных, но неурегулированных на дату актуарного оценивания;
4. Журнал учета заключенных договоров исходящего перестрахования с 2021 по 2025 гг.;

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 35 из 60

5. Журнал оплаченных убытков по ПВУ за 2020-2025 гг., где Общество является страховщиком потерпевшего с указанием сумм фиксированного возмещения;
6. Данные о плановом погашении по правам требований страхователей по уплате страховой премии на 31.12.2025 г;
7. Бухгалтерские регистры Общества в виде оборотно-сальдовых ведомостей и анализов счета (далее – ОСВ) по счетам 714, 717, 718, 480, 474, 356, 357 в разрезах видов страхования, учетных групп, видов потоков, символов учета, поквартально и за 2025 год;
8. Проект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в составе форм 0420125, 0420126 и 0420128 за 2025 год;
9. Проект годовой отчетности Общества, предоставляемой в порядке надзора, в составе форм 0420154, 042155, 042156 за 2025 год;
10. Актуарное заключение по итогам оценивания Общества на 31.12.2024 года;
11. Учетная политика Общества, действующая в 2025 году;
12. Бюджет Общества на 2026 год с перечнем показателей в разрезе линий бизнеса, которые можно однозначно соотнести с учетными группами;
13. Правила страхования, информация о тарифной и андеррайтинговой политике Общества;
14. Справка о перестраховочной политике Общества на 2025 год;
15. Слипы подписанных договоров исходящего перестрахования, заключенных и действовавших на дату актуарного оценивания, а также в течение трех лет, предшествующих дате актуарного оценивания;
16. Отчет о проведении НИР Независимого актуарного информационно-аналитического центра (далее – отчет НААЦ) по оценке основных показателей по договорам перестраховочного пула ОСАГО от 04.12.2025 г.
17. Бордеро РСА по заключенным договорам, расторжениям, выплатам, заявленным и оплаченным убыткам в рамках перестраховочного пула за 2022-2025 гг., где Общество выступает перестраховщиком и перестрахователем;
18. Расчеты собственного удержания и долей ответственности по перестраховочному пулу ОСАГО, применяемые в 2023-2025 гг. по данным РСА;
19. Информация о ставках кривой бескупонной доходности, значения которой опубликованы на официальном сайте Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Актуарное оценивание проводилось на основании данных, предоставленных Обществом, полученных ответственным актуарием от третьих лиц, а также сведений, полученных из открытых источников. Ответственность за достоверность данных, предоставленных Обществом, для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарного оценивания, с указанием результатов проведенных процедур

При проведении контрольных процедур в отношении данных на достоверность, полноту и согласованность с бухгалтерской (финансовой) отчетностью ответственный актуарий определяет существенность отклонения, как приводящую к расхождению 3% в результатах актуарных оценок по учетной группе. Если ответственным актуарием не установлено иное, то

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 36 из 60

предполагается, что погрешность данных в размере, не превышающем 1%, не может повлиять на отклонение показателей кратно более 3% в результатах актуарного оценивания.

Для проверки данных на полноту, достоверность, согласованность с бухгалтерским учетом, бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетностью в той части, где эта согласованность должна быть в силу сопоставимости показателей, а также на непротиворечивость и внутреннюю согласованность данных, были проведены следующие контрольные процедуры, а по их итогам были получены следующие результаты.

Таблица 1. Контрольные процедуры в отношении данных и их результаты

№	Контрольная процедура	Сумма в журнале (актуарной оценке), тыс.руб.	Сумма в отчетности (учете), тыс.руб.	▲	▲, %	Результат процедуры
1	Сопоставление сумм премий из журнала заключенных договоров страхования с данными ОСВ из анализа счета 35703 в корреспонденции со счетом 480 за 2025 год	1 147 969	1 148 064	-95,3	-0,01%	Максимальное расхождение по учетной группе 3 за счет входящего ОСАГО, не более 0,3%. Проверка признана пройденной успешно
2	Сопоставление сумм убытков в части оплаченных за 2025 год из журнала убытков с данными ОСВ по счету 71435 по символам 23103, 23104, относящимся к выплатам за 2025 год	591 228	591 225	3,2	0,0%	Максимальное расхождение по учетной группе 3 за счет входящего ОСАГО, не более 0,1%. Проверка признана пройденной успешно
3	Сопоставление сумм перестраховочных премий из журнала договоров перестрахования с данными ОСВ из анализа счета 35704 в корреспонденции со счетом 480 за 2025 год	5 107	5 303	-196	-3,6%	Расхождение связано с некорректным учетом возвратов по исходящему ОСАГО, не влияет на результат оценки. Проверка признана пройденной успешно
4	Сопоставление сумм долей в оплаченных убытках за 2025 год с данными ОСВ по счету 71443 по символу 14107, относящемуся к потокам за 2025 год	4 676	4 673	2,8	0,1%	Расхождение ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 37 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

5	Сверка регистров по графикам будущих поступлений страховых премий на отчетную дату в части, согласующейся с бухгалтерским учетом по счетам 48003	304 632	304 632	0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
6	Сверка фиксированных выплат по ПВУ и форме 0420128 за 2025 год	9 281	9 281	0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
7	Проверка ЗНУ на предмет неотраженных входящих судебных исков и анализ динамики ЗНУ	Незавершенные судебные по данным электронной картотеки арбитражных дел kad.arbitr.ru отсутствуют. Наблюдается ровная динамика с выраженной сезонностью				Динамика ЗНУ объяснима. Проверка признана пройденной успешно
8	Анализ динамики средних сроков по договорам страхования за последние 3 года	Анализировались средние сроки и динамика в квартальной разбивке, по всем учетным группам По учетной группе 16 волатильность объясняется сезонностью				Проверка признана пройденной успешно
9	Анализ динамики среднего срока урегулирования с учетом дат заявлений убытка и задержки от даты страхового случая	Выраженной динамики нет, наблюдается объяснимая волатильность по нестатистичным учетным группам				Проверка признана пройденной успешно
10	Анализ объема и влияния на размер страховых резервов информации о договорах страхования, подлежащих признанию в 2025 году, внесенных в базу в периоде, относящимся к 2026 году	С учетом параметров и предположений, принятых для актуарного оценивания, был проанализирован перечень договоров, внесенных в базу либо проведенных после закрытия 2025 года в объеме, не отраженном в журналах 2025 года, на предмет влияния на величины ДПУ и ДПП по учетным группам				Влияние на сумму резервов находится ниже порога существенности. Отсутствие доначислений признано допустимым
11	Сопоставление дат наступления страхового случая, дат заявления и дат действия (границ) договоров	Некорректные записи в журнале за последние 3 года не обнаружены в количестве, не превышающем 0,1% от общего кол-ва записей, и по сумме не имеют материального влияния на оценку				Проверка признана пройденной успешно
12	Наличие договоров, отраженных в журнале учета убытков, в журнале заключенных договоров убытков	Некорректные записи в журнале обнаружены в количестве, не превышающем 0,1% от общего кол-ва записей и по сумме не имеют существенного влияния на оценку				Проверка признана пройденной успешно
13	Иные процедуры в процессе агрегации данных	В процессе сборки и агрегации данных проведены дополнительные сверки с отчетностью, выполнена проверка данных на соответствие требованиям пункта 5.7 Положения № 858-П				Проверка признана пройденной успешно

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 38 из 60

Дополнительно были проведены выборочные сверки данных по прошлым периодам. Неразнесенные суммы инкассо по страховым случаям отсутствуют. По итогам выполнения контрольных процедур ответственным актуарием была получена достаточная степень уверенности в том, что данные, используемые для оценки, достоверны, обладают необходимой полнотой, являются внутренне непротиворечивыми и достаточными для поставленной задачи. Ни по одной учетной группе в результате расхождений не был превышен порог существенности в терминах, определенных выше.

Корректировок в данные по сравнению с исходными журналами за 2024 год не вносилось. Изменений в данные предыдущих периодов по результатам проверок также не вносилось. Также не было выявлено корректировок данных в бухгалтерской отчетности за предыдущие периоды. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

4.4. Сведения о распределении организацией договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам

Распределение договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование (далее – договоры страхования), по учетным группам осуществляется в соответствии с Положением № 858-П и Положением Общества, в том числе в зависимости от страховых рисков, предусмотренных соответствующими договорами страхования.

Обществом, помимо прочих, заключаются комбинированные договоры страхования, условия которых подразумевают страхование нескольких рисков и установление или распределение страховой премии в разрезе рисков в соответствии с Правилами Общества. Так, например, некоторые полисы включают страхование рисков «Ущерб/угон» (Автокаско), относящихся к учетной группе 7 и риски НС, относящихся к учетной группе 2.1, либо некоторые договоры ДМС включают помимо основного риска, относящегося к учетной группе 1 также риски НС и ВЗР, относящихся к учетным группам 2.1 и 16.

Дополнительные учетные группы в соответствии с пунктом 5.1.6 Положения № 858-П и Положением Общества не выделяются, модель разделения не применяется.

Основной валютой для каждой учетной группы является рубль Российской Федерации. Все страховые суммы по договорам Общества номинированы в рублях, за исключением части договоров по учетной группе 16. Валютных денежных потоков при этом в процессе заключения, изменения, оплаты договоров и убытков при этом не возникает.

По учетной группе 8 договоры страхования Обществом не заключаются 5 лет, последний истекший договор страхования датируется 2021 годом, тогда же были заявлены и оплачены последние убытки по этой группе. Все виды страховых резервов по этой группе равны нулю. На дату предыдущего актуарного оценивания страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах по учетной группе 8 также были равны нулю.

Договоры входящего перестрахования по страхованию иного, чем страхование жизни, заключаются только в отношении договоров по учетной группе 3 в рамках перестраховочного пула ОСАГО. Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Ниже представлена информация об учетных группах в соответствии с Положением Общества, по тем, по которым в журналах учета заключенных договоров есть записи за последние 5 лет или они действовали в течение 5 лет до даты актуарного оценивания (за исключением учетной группы 8) и по которым верхняя граница хотя бы по одному договору страхования превышает дату актуарного оценивания:

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 39 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

Таблица 2. Перечень учетных групп в соответствии с Положением Общества

Номер учетной группы в соответствие с Положением № 858-П	Наименование учетной группы в соответствие с Положением № 858-П
1	Добровольное медицинское страхование
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
6	Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств
7	Страхование средств наземного транспорта
10	Страхование имущества
13	Страхование ответственности туроператоров
14	Страхование прочей ответственности
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства

Основную долю портфеля в терминах заработанной премии за последние 12 месяцев до даты оценивания (92%) и общей величины страховых резервов на дату оценивания (84%) составляют договоры по учетной группе 1. Доля договоров в портфеле суммарно по учетным группам 2.1, 6, 7, 10, 13, 14, 15, 16 (кроме 1 и 3) составляет в этих терминах 5%.

По мнению ответственного актуария, для получения наилучших оценок при оценке потоков в общем случае целесообразно сегментировать учетные группы, где в силу неоднородности входящих в них договоров страхования оценки могут оказываться смещенными и не учитывать возможные тенденции, связанные с изменением структуры учетной группы. В случае портфеля Общества, за исключением выделения наиболее убыточного сегмента входящего перестрахования по ОСАГО, такая необходимость отсутствует. Учетная группа 1 обладает необходимой однородностью, а для остальных учетных групп отсутствует необходимый объем статистики убытков и в целом объем портфеля в терминах заработанной премии и экспозиции невелик.

4.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам

Общество согласно Положению № 858-П и Положению Общества формирует следующие виды резервов:

- Резерв убытков (далее – РУ), рассчитываемый как сумма показателей денежного потока убытков (далее – ДПУ) и рисковой маржи по потоку убытков (далее – РМУ);
- Резерв премий (далее – РП), рассчитываемый как сумма показателей денежного потока премий (далее – ДПП) и рисковой маржи по потоку премий (далее – РМП);
- Резерв по прямому возмещению убытков (далее – РПВУ);

Стабилизационный резерв, вспомогательные величины СР и СтР, используемые для оценки показателей рисковой маржи (далее – РМ), не рассчитываются по причине отсутствия договоров страхования по учетным группам, по которым они должны рассчитываться

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 40 из 60

согласно Положению № 858-П, либо в связи с тем, что на даты 31.12.2022 и 30.06.2022 стабилизационный резерв по этим учетным группам был равен нулю.

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения № 858-П. По каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

4.5.1. Методы, допущения и предположения при оценке ДПУ

Оценка показателя ДПУ по каждой учетной группе проводится по формуле согласно пункту 5.5.3 Положения № 858-П (с учетом коэффициента аппроксимации *k* = 1 и $\text{ОРС}^{\Ф}$= 0):

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

Количество кварталов *N* для оценки показателя $\text{ДПУ}^{\Ф}$ по учетным группам 1, 2.1, 7, 10, 16 равно 12, по учетным группам 3, 6, 13, 14 и 15 равно 20 и совпадает с установленными в Положении Общества. Величина $\text{ОРС}^{\Ф}$ в формуле равна нулю, т.к. согласно Положению Общества и при актуарном оценивании при построении прогноза денежных потоков не учитываются потоки по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков. При оценке величин $\text{ДПУ}^{\Ф}$ на дату оценивания из треугольников развития не исключались страховые выплаты.

Учитывая, что методика оценки показателя $\text{ДПУ}^{\Ф}$ в остальном предписана Положением № 858-П, ответственный актуарий считает целесообразным описать только методику оценивания $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$, а также его составляющих частей $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$ и вспомогательной величины ЗНУ.

Методы, допущения и предположения при оценке величины ЗНУ

Для оценки величины ЗНУ по всем учетным группам предполагается, что:

1. Показатель рассчитывается в разрезе каждого страхового случая и по каждому неурегулированному заявлению на дату оценивания в соответствии с журналом учета убытков.
2. В случае, когда есть возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования (например, экспертизы или условий договора страхования), то она устанавливается в соответствии с суммой соответствующей оценки.
3. В случае если отсутствует возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования, в качестве суммы ожидаемого убытка принимается как установленное внутренним локальным актом значение среднего убытка (резерва). В частности, по моторным видам страхования (учетные группы 3 и 7) установлены средние размеры ЗНУ в зависимости от типов договоров, по видам ущерба, в случае причинения вреда жизни, здоровью и т.д. Ответственный актуарий оценивает установленные приказами размеры убытков как адекватные и соответствующие наблюдаемым средним значениям.
4. Дополнительно осуществляется проверка по реестру судебных дел в целях дополнения или уточнения соответствующих убытков в ЗНУ. На дату оценивания объем таких дел несущественный.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 41 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года
Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

Методы, допущения и предположения при оценке величины ДПУВ^{НО}

Для оценки денежных потоков по показателю ДПУВ^{НО} используются следующие базовые методы, в том числе основанные на построении треугольников развития по сгруппированным данным по оплаченным убыткам по кварталам страховых случаев и кварталам выплат, а в случае учетной группы 1, также и на основе помесячно сгруппированных треугольников:

1. Метод простой ожидаемой убыточности (далее – ПОУ). Общая сумма ожидаемого убытка по страховым случаям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию (далее – ЗП). Из полученной величины вычитается сумма оплаченных убытков по данному периоду случая. Ожидаемая убыточность может устанавливаться на основе статистики Общества, а также экспертно на основе информации, в том числе полученной от третьих лиц или иной информации, доступной ответственному актуарию.
2. Метод цепной лестницы (далее – ЦЛ). Окончательные убытки в отношении страховых случаев, произошедших в каждом периоде, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков по состоявшимся страховым случаям, но в будущих периодах будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков по состоявшимся страховым случаям, но урегулированных ранее. В этом методе используются треугольники развития оплаченных убытков для анализа динамики развития убытков. Базовое допущение метода состоит в том, что заявленные претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем.
3. Метод Борнхьюттера-Фергюсона (далее – Б-Ф). Неоплаченные убытки по страховым случаям, произошедшим до текущей даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину (1-1/f), где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития. Ключевым допущением метода является то, что неоплаченные претензии доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемой убыточности к ЗП.

Если не указано иное, то для получения наилучших оценок треугольники группируются по периодам случая/оплаты за 20 кварталов (5 лет). Описанные методы используются как по отдельности, так и совместно, в том числе в рамках модификаций, например, когда по отдельным кварталам периодам страховых случаев используются разные базовые методы, либо если выбирается усреднение коэффициентов развития за различные периоды, с учетом взвешивания по сумме убытков, с учетом тенденции в динамике коэффициентов развития и т.д.

При оценке показателей ЗП для Б-Ф по учетным группам ответственный актуарий руководствуется пунктами 5.5.5 и 7.8 Положения № 858-П и Положением Общества, при этом расчет осуществляется в разрезе каждого договора страхования с учетом периодов действия дополнительных соглашений к основным договорам страхования, а подверженность риску внутри периодов предполагается равномерной.

Ниже описываются основные предположения и уточняется применение базовых методов, используемых для оценки величины ДПУВ^{НО} по учетным группам.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 42 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

Таблица 3. Описание методов и предположений, используемых для оценки ДПУВ^{НО}

Номер учетной группы	Базовые методы, их модификации, предположения и допущения
1	Оценивается на базе помесячно сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 36 периодов (3 года), на основе метода ЦЛ. 1-й и 2-й коэффициенты развития выбираются как средневзвешенные за 8 периодов и 4 периода соответственно, остальные не корректируются. Наблюдается короткое развитие убытков – порядка 99% убытков в общей сумме оплачиваются в течение 4 месяцев от даты страхового случая. Выбор метода обусловлен тем, что для конца календарного года в связи с ярко выраженной сезонностью выдает более осмотрительную и точную оценку, чем сгруппированный по кварталам, принимается во внимание также факт, что в Положении Общества этот метод помесячной группировки указан как основной. Коэффициенты дисконтирования при ожидаемой помесячной реализации приводятся на соответствующую квартальную базу
2.1	Выбираемый метод – метод Б-Ф, средневзвешенными коэффициентами развития по всем периодам. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 3 последних года со сдвигом в квартал назад. Из-за выбранных предпосылок метод дает результат, почти равный величине ДПУ^{Ф}. Ответственный актуарий считает использование метода и его параметров оптимальными, что подтверждается ретроспективным анализом достаточности резерва убытков
3 прямое	Выбираемый метод – метод ЦЛ по всем кварталам страховых случаев, кроме 2х последних, по ним выбирается метод Б-Ф, на базе двух квартально сгруппированных треугольников оплаченных убытков за 28 кварталов, по убыткам, урегулированным в рамках ПВУ, где Общество является страховщиком виновника и по прочим убыткам, включая классическое урегулирование и убытки при причинении вреда жизни и здоровью (ЖЗ). Далее, полученные оценки суммируются. Разделение предполагается, т.к. по ПВУ наблюдаются убытки со стабильной частотой и тяжестью ниже среднего. Отдельный анализ по ЖЗ представляется избыточным, т.к. их доля в общей сумме за 3 года не превышает 3% и не существенно влияет на результат общей оценки при дополнительной сегментации. Сегмент по переданным в пул договорам также отдельно не выделяется, т.к. доля переданных в пул договоров значительно меняется на протяжении последних 3 лет. Все коэффициенты, кроме 1-го выбираются как средневзвешенные по всем периодам. Для треугольника ПВУ 1-й коэффициент выбирается как средневзвешенный за 8 кварталов, для треугольника по прочим убыткам – средневзвешенный за 4 квартала. Ожидаемая убыточность для метода Б-Ф выбирается как средняя за 10-12 кварталов страховых случаев с учетом динамики убыточности
3 входящее	В связи с ограниченностью статистики и небольшой рыночной долей ОСАГО у Общества, по мнению ответственного актуария, обосновано применение метода ПОУ по отчету НААЦ по ожидаемой убыточности договоров, передаваемых в пул, по состоявшимся страховым случаям [16]. В связи с тем, что убыточность последнего квартала на дату оценивания в источнике оценен только на 31.10.2025 г., а также с учетом тенденции к росту убыточности по последним кварталам случаев по рыночным данным, коэффициент убыточности выбран как отношение показателя 4-го квартала к 3-му кварталу 2024 г., примененный к ожидаемому коэффициенту убыточности по 3 кварталу 2025 года
6	Оценивается в нулевом размере из-за низкой экспозиции и отсутствия статистики заявленных и оплаченных убытков за более чем 7 лет

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 43 из 60

7	Выбираемый метод – метод Б-Ф, средневзвешенными по всем периодам коэффициентами развития, кроме 1-го. По 1-му коэффициенту развития выбирается средневзвешенный за 1 год. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 4 года страховых случаев со сдвигом. Ответственный актуарий считает использование метода и его параметров адекватным, т.к. он дает осмотрительный диапазон оценок, хотя большая часть резерва формируется за счет ЗНУ, обоснованность выбора метода подтверждается ретроспективным анализом достаточности резерва убытков. В случае наращивания портфеля по данной группе возможно модифицировать метод и использовать треугольник по состоявшимся страховым случаям для получения более точных оценок
10	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков и средневзвешенными коэффициентами развития по всем периодам. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 8 последних кварталов страховых случаев. Убытки по группе характеризуются низкой частотой и невысокой средней, полученный результат оценки отражает возможность наступления 1-2 незаявленного убытка, близкого к среднему значению и по мнению актуария обоснован с учетом величины портфеля
13	Из-за минимальной экспозиции и отсутствия статистики заявленных и оплаченных убытков выбирается метод Б-Ф, совпадающий с ДПУ^{Ф}
14	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков, средневзвешенными коэффициентами развития по всем периодам, ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 5 лет. Убытки по группе характеризуются низкой частотой. Из-за выбранных параметров аналогичен методу оценки ДПУ^{Ф}. Метод дает устойчивый диапазон оценок, поэтому ответственный актуарий считает использование метода и его параметров адекватным наблюдаемой статистике и величине портфеля по данной группе рисков
15	Из-за минимальной экспозиции и отсутствия статистики заявленных и оплаченных убытков выбирается метод Б-Ф, совпадающий с ДПУ^{Ф}
16	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков, средневзвешенными за 2 года без учета выбросов. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 2 года со сдвигом, более осмотрительный с учетом роста выплат по последнему кварталу страховых случаев. Чувствительность к выбранным коэффициентам низкая, что подтверждает устойчивость и обоснованность выбора метода

Методы, допущения и предположения при оценке величины ДПРУУ^{НО}

При оценивании ДПРУУ^{НО} как компонента ДПУ^{НО}, применяется пропорциональный метод, когда рассчитывается уровень суммы прямых и косвенных расходов на исполнение обязательств по страховым случаям (расходы на урегулирование убытков), оплаченных за период, к сумме оплаченных убытков в части страховых выплат за аналогичный период. Полученные уровни с возможными дополнительными корректировками далее применяются к расчетным сопоставимым потокам ДПУВ^{НО}.

В состав прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков за 2025 год включаются расходы, учитываемые на счете 71435 по символам 23105 и 23106 в разрезе учетных групп, как связанные с непосредственно с оплатой различных расходов, связанных с процессом урегулирования страховых случаев, оплатой труда штатных и внештатных специалистов и судебными расходами, не включаемых в страховые выплаты.

Ответственным актуарием были оценены соответствующие уровни к выплатам за 2025 год, которые показывают общее увеличение относительно 2024 года с учетом роста косвенных

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 44 из 60

расходов, относящихся к оплате труда штатных специалистов. По итогам оценки уровень косвенных расходов был принят одинаковым по всем учетным группам. Таким образом, были получены итоговые оценки исходящих потоков как $ДПУ^{НО}$ = $ДПУВ^{НО}$ + $ДПРУУ^{НО}$ (прямые) + $ДПРУУ^{НО}$ (косвенные) в разрезе учетных групп.

При прогнозе ожидаемых потоков по $ДПУВ^{НО}$ по каждой учетной группе ожидаемые убытки распределяются по кварталам реализации в соответствии с выбранными коэффициентами развития по треугольникам, по которым рассчитываются факторы развития и запаздывания по аналогии с формулами, определенными при расчете $ДПУ^{Ф}$. По учетным группам 13 и 15, где был выбран метод ПОУ предполагалась реализация в первом после даты оценивания квартале. Реализация ожидаемых денежных потоков по $ДПРУУ^{НО}$ полагались без задержек относительно реализации $ДПУВ^{НО}$ внутри квартала.

Приведение потоков $ДПУ^{НО}$ и $ДПУ^{Ф}$ предполагается в соответствии с учетом требований пункта 5.3.14 Положения № 858-П с точностью до ближайшего целого квартала для исходящих денежных потоков.

4.5.2. Методы, допущения и предположения при оценке ДПП

Выбор метода оценки резерва премий и ДПП как его основного компонента обусловлен тем, что в разрезе учетных групп, ответственный актуарий использует прогнозную оценку объема заработанной премии (ЗП) по признанным, в том числе не вступившим в силу договорам в предположении о равномерности распределения риска по времени периодов действия договоров и оценивает компоненты будущих денежных потоков: по будущим страховым случаям в части страховых выплат и расходов на исполнение обязательств по страховым случаям (расходов на урегулирование убытков), ожидаемых возвратов по расторжениям, аквизиционных и прочих расходов, в том числе на сопровождение договоров страхования, пропорциональным методом посредством применения прогнозных уровней к характеристическому потоку – ЗП или, в случае расходов на урегулирование, к прогнозной величине потоков по будущим убыткам в части страховых выплат.

Также методом обработки фактической информации оцениваются входящие и исходящие потоки по правам требований, связанных с поступлением страховых премий, и обязательствам в части оплаты расходов, обусловленных договорами страхования, в соответствии с требованиями пункта 5.5.6 Положения № 858-П, когда отдельные ожидаемые входящие и исходящие потоки с соответствующим знаком включаются в расчет компонентов ДПП.

Далее, в зависимости от плановых дат предполагаемого погашения прав требований и обязательств, или в случае, когда оценка не предполагает точных дат погашения, но с точностью до квартала, а по будущим выплатам и расходам на урегулирование с учетом временных лагов от квартала страхового случая по паттернам, применяемым также при оценке $ДПУ^{НО}$, определяются даты или кварталы реализации соответствующих потоков. В соответствии с прогнозными датами и/или квартальными периодами потоки дисконтируются в зависимости от вида потока согласно п.5.3.14 Положения № 858-П.

Ниже приведены основные подходы и предположения, которые используются для оценки отдельных типов потоков, составляющих итоговую оценку ДПП:

1. В части прав требований по оплате страховых премий по всем учетным группам по реестрам ожидаемых оплат страховой премии на дату оценивания с учетом плановых сроков по условиям договоров и с учетом требований пункта 5.3.7 Положения № 858-П. Вероятность отсутствия или частичной реализации потока принимается равной

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 45 из 60

нулю, т.к. в существенном для оценки размере неоплата страховой премии отсутствует.

2. Потоки в части обязательств по оплате комиссионного агентского и брокерского вознаграждения альтернативно оценивались исходя из метода обработки фактической информации по соответствующей правам требований по оплате страховых премий задолженности по комиссионному вознаграждению, с применением аналогичных плановых сроков и учитывая критерии реализованности и обусловленности относительно основного потока по премии согласно пункту 5.3.7 и другим требованиям Положения № 858-П.
3. В части возвратов премий при расторжении договоров страхования по всем учетным группам оцениваются уровни возвратов исходя из пропорционального метода отношения сумм возвратов по премиям, соответствующих этим договорам, по договорам страхования, прекратившим свое действие, и по которым были начислены возвраты, к заработанной премии за 2025 г., также применительно к будущей ЗП с учетом временной реализации. Соответствующий входящий поток по возврату агентского и брокерского вознаграждения оценивается как несущественный в терминах, определенных выше и не влияет на результат оценки ДПП.
4. В части обязательств по будущим убыткам и расходам на исполнение страховых обязательств по всем учетным группам: ожидаемая базовая убыточность полагается равной наблюдаемой средневзвешенной по последним 4 кварталам страховых случаев, применяется к будущей ЗП, оцениваемой по будущим периодам действия в разрезе договоров страхования в квартальной агрегации. Уровни расходов на исполнение обязательств по страховым случаям принимаются как наблюдаемые согласно уровням, применяемым при оценке $ДПУ^{НО}$ без дополнительных корректировок. Паттерны реализации по убыткам и расходам на урегулирование от кварталов страхового случая до квартала оплат принимаются как те же, что используются при оценке $ДПУ^{НО}$. Дополнительных корректировок не применяется.
5. В части обязательств по расходам на сопровождение договоров по всем учетным группам применяется наблюдаемый уровень расходов, как отношение расходов в сумме неотрицательного превышения сальдо расходов над доходами (кроме доходов, носящих разовый характер) по счетам 717, 718 и расходов на сопровождение договоров в части административных расходов, отраженных на счете 71435 в соответствии с требованиями Положения № 803-П, за год, предшествующий дате оценивания к заработанной премии за 2025 г. Исходя из плана по выручке и расходам, отраженным в Бюджете Общества на 2026 год, дополнительная корректировка уровней расходов представляется нецелесообразной.
6. Прочие входящие и исходящие денежные потоки оценены как несущественные в терминах, определенных выше и не влияют на результат оценки ДПП.

4.5.3. Методы, допущения и предположения при оценке РМП и РМУ

Оценка вспомогательной величины РМ, аллокация ее на величины РМП и РМУ однозначно определяется Положением № 858-П, поэтому ответственный актуарий полагает, что оценка этого показателя не содержит самостоятельных предположений, уже не содержащихся в раскрытии методов, описанных выше.

4.5.4. Методы, допущения и предположения при оценке РПВУ

При оценке РПВУ по учетной группе 3 учитываются отдельно следующие потоки:

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 46 из 60

1. Исходящие денежные потоки по выплатам потерпевшим по произошедшим страховым случаям на основе наблюдаемых уровней суммы ненулевых требований к заработанной премии, применяя квартальные паттерны оплаты по факторам запаздывания, используя описанный как базовый в разделе 4.5.1 метод Б-Ф. При оценке потока в треугольнике корректировался 1-й коэффициент развития на средний за 8 кварталов, а в качестве ожидаемого уровня платежей к ЗП принимался средний за 8 кварталов.
2. Соответствующие входящие денежные потоки по возмещению Обществу выплат потерпевшим по состоявшимся страховым случаям на основе наблюдаемого уровня потерь при возмещении. Поток уменьшается на права требований по счету 47432 по уже оплаченным, но еще не возмещенным организации требованиям, по состоявшимся страховым случаям, которые учитываются при расчете стоимости активов в рамках главы 3 Положения № 858-П.
3. Исходящие денежные потоки по выплатам потерпевшим по произошедшим страховым случаям по нулевым (невозмещаемым) требованиям, применяя квартальные паттерны оплаты по факторам запаздывания, используя модифицированный метод Б-Ф. При оценке потока в треугольнике корректировались 1-й и 2-й коэффициенты развития, в качестве ожидаемого уровня платежей к ЗП принимался средний за 3 года без учета выброса.
4. Исходящие дополнительные потоки по расходам на исполнение страховых случаев потерпевшим по страховым случаям с использованием пропорционального метода к потокам из пункта 1.
5. Входящие и исходящие потоки по будущим страховым случаям, аналогичные потокам из пунктов 1-4 на основе оценочных уровней к заработанной премии, определенных для пунктов 1-4 без дополнительных корректировок, оцениваются применительно к характеристическому потоку будущей заработанной премии, используя технику, аналогично используемую при оценке ДПП.

Уровень потерь, используемый при оценке потоков по пунктам 2 и 5, выбирался как средний за последние 3 года (2023-2025 гг.) клиринговых сессий по ненулевым требованиям Общества, т.к. с учетом небольших объемов, наблюдается относительная высокая волатильность показателя на годовых диапазонах. Несмотря на изменение правил профессиональной деятельности, произошедших в 2024 г., связанных со стабилизацией сроков выставления, ужесточению нарушений при выставлении «просроченных» требований и др., величина показателя, с учетом волатильности показателя, изменилась не существенно.

Все описанные потоки являются приведенными и учитывают требования п. 5.3.14 Положения № 858-П.

4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах и ожидаемого дефицита перестраховщика

С 2022 года Общество участвует в перестраховочном пуле факультативно-облигаторного перестрахования рисков гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Согласно соглашению о перестраховочном пуле, любой страховщик может перестраховать риск, страховая премия по которому была рассчитана с использованием максимального размера базовой ставки страхового тарифа, установленного Банком России на дату заключения договора. Тип перестрахования – пропорциональный, доля в убытках и страховой премии по договору страхования, риски по которому были перестрахованы, распределяется между перестрахователем и перестраховщиков на основе процентного соотношения, определяемого согласно Соглашению о пуле. Собственные удержания перестрахователей и доли перестраховщиков [18] рассчитываются на основе

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 47 из 60

ежеквартальных данных по доле страховщика в сумме страховых премий по всем договорам страхования, относящимся к этому же кварталу, всеми участниками пула.

Также перестраховочная защита Общества [14] с 2022 года включает в себя облигаторные договоры непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка по риску и событию с АО «РНПК», покрывающие риски по добровольным имущественным и личным видам страхования, которые относятся к учетным группам 2.1, 7, 10, 14 и 16. Ранее Обществом заключались облигаторные договоры пропорционального перестрахования на календарной базе с покрытием аналогичных рисков. Максимальное собственное удержание согласно непропорциональным договорам исходящего перестрахования с 2022 по 2023 год составляло 2 млн.руб. на одно событие по договору, начиная с 2024 года оно увеличилось до 7,5 млн.руб.

Методы, допущения и предположения при оценке ДДПУ

Принимая во внимание объем бизнеса по учетным группам, отличным от учетной группы 3, статистику Общества по заявленным и оплаченным убыткам, величину оценок потоков по ДПУ, высокое относительно среднего убытка собственное удержание, ответственный актуарий оценивает сумму потоков по таким договорам ниже порога существенности в терминах, определенных выше. Величина $СПРУ^{НО}$ по учетным группам, кроме учетной группы 3, таким образом, не оценивается и принимается равной нулю.

При оценке величины $СПРУ^{НО}$ для договоров исходящего перестрахования по учетной группе 3 используется метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). К доле в заработанной премии применяются уровни ожидаемой убыточности, оцененные по прямому портфелю, за исключением входящего пула, в разрезе состоявшихся кварталов страховых случаев, с учетом выполнения критерия о нереализованности основного потока по прямым убыткам. Реализация входящего потока предполагается по паттернам, аналогичным для входящего пула, дисконтирование проводится с учетом требований п. 5.3.14 Положения № 858-П.

Величина КРНУ по учетной группе 3 равна нулю с учетом пункта 5.6.6 Положения № 858-П о перестраховочных пулах, по остальным учетным группам равна нулю вследствие нулевых значений $СПРУ^{НО}$.

Методы, допущения и предположения при оценке ДДПП

Входящие и исходящие потоки по долям перестраховщиков в резерве премий, возникающие по договорам исходящего перестрахования, кроме учетной группы 3, такие как перерасчеты и доначисления депозитной премии, принимаются равными нулю, т.к. являются реализованными ранее. С учетом того, что вероятность убытков в суммах выше приоритета по оставшейся части страхового покрытия прямых договоров, оценивается близкой к нулю, с учетом оценок ДДПУ, величина входящих и исходящих денежных потоков по долям в убытках и прочим расходам для учетных групп, отличных от учетной группы 3, также принимается равной нулю. Исходящие потоки по $СПРП^{НО}$ по косвенным расходам принимаются равными нулю, т.к. расходы, связанные с перестрахованием, отдельно не выделяются.

При оценке величины $СПРП^{НО}$ условия договоров пропорционального перестрахования в рамках перестраховочного пула по учетной группе 3 применяются к оценке будущих убытков по договорам прямого страхования. Характеристическим потоком, к которому применяются ожидаемые уровни и иные предположения, является ожидаемая доля в будущей заработанной премии (применительно к перестраховочной премии). Для оценки входящего потока по возмещению убытков и возвратам при расторжении основных договоров страхования, применяются такие же уровни, как используемые при оценке соответствующего

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 48 из 60

потока по ДПП. Исходящие потоки по СПРП^{НО} по косвенным расходам принимаются равными нулю, т.к. расходы, связанные с перестрахованием, отдельно не выделяются.

Величина КРНП по учетной группе 3 равна нулю с учетом пункта 5.6.6 Положения № 858-П о перестраховочных пулах, по остальным учетным группам равна нулю вследствие нулевых значений СПРП^{НО}.

Доля перестраховщиков в величине РПВУ не формируется в связи с тем, что по условиям договоров факультативно-облигаторного пропорционального перестрахования в рамках пула ОСАГО не предусматривается возмещения исходящих денежных потоков по премиям и убыткам в случаях, когда Общество является страховщиком потерпевшего.

Все факультативные и облигаторные договоры исходящего перестрахования, за исключением факультативно-облигаторных договоров в рамках пула ОСАГО, признаются Обществом не передающими страховой риск согласно п. 6.3.4 Положения № 858-П и Положению Общества, и ОДП по ним не рассчитывается. Ответственный актуарий считает эту предпосылку корректной и не требующей дополнительной проверки, с учетом доводов о несущественности потоков по таким договорам, приведенным выше.

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

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения № 858-П и Положением Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, не осуществляется и не учитывается при оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 49 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщиков на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов и по учетным группам

По итогам оценки величины страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах были получены следующие результаты (в тыс.руб.).

Таблица 4. Результат оценки резервов и доли перестраховщиков в резервах

Вид резерва	Учетная группа										Итого
	1	2.1	3	6	7	10	13	14	15	16	
Резерв премий, в том числе	204 677	5 044	15 308	54	5 175	-	55	76	198	786	**231 374**
Оценка величины обязательств по резерву премий ДПП	193 576	4 771	14 515	51	4 894	-	52	72	187	744	**218 862**
Оценка величины РМП	11 101	274	793	3	281	-	3	4	11	43	**12 511**
Резерв убытков, в том числе	88 507	2 939	16 394	-	3 290	348	75	121	23	526	**112 224**
Оценка величины обязательств по резерву убытков ДПУ	83 707	2 780	15 583	-	3 112	329	71	115	21	498	**106 216**
Оценка величины РМУ	4 800	159	811	-	178	19	4	7	1	29	**6 008**
Оценка величины РПВУ	-	-	6 246	-	-	-	-	-	-	-	**6 246**
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Итого величина страховых резервов	**293 184**	**7 984**	**37 948**	**54**	**8 465**	**348**	**130**	**197**	**221**	**1 313**	**349 844**
Доля перестраховщиков в резерве премий	-	-	692	-	-	-	-	-	-	-	**692**
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	1 440	-	-	-	-	-	-	-	**1 440**
Доля страховщиков в страховых резервах	**-**	**-**	**2 132**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 132**
в т.ч. по договорам, передающим страховой риск	-	-	2 132	-	-	-	-	-	-	-	**2 132**
не передающим страховой риск	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 50 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (31.12.2024) [10], отражено в таблице 5.

Таблица 5. Изменение результатов оценки резервов и доли перестраховщиков в резервах

Вид резерва	Учетная группа										Итого
	1	2.1	3	6	7	10	13	14	15	16	
Резерв премий, в том числе	-10 839	1 800	547	9	1 338	-	51	-13	198	786	**-6 122**
Оценка величины обязательств по резерву премий ДПП	3 721	1 913	1 370	12	1 515	-	48	-7	187	744	**9 503**
Оценка величины РМП	-14 560	-113	-823	-2	-176	-	2	-6	11	43	**-15 624**
Резерв убытков, в том числе	-7 034	116	-1 127	-	-3 989	-138	75	-363	23	253	**-12 185**
Оценка величины обязательств по резерву убытков ДПУ	-459	292	27	-	-3 301	-99	71	-312	21	257	**-3 502**
Оценка величины РМУ	-6 576	-177	-1 154	-	-688	-39	4	-51	1	-4	**-8 683**
Оценка величины РПВУ	-	-	-677	-	-	-	-	-	-	-	**-677**
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Итого величина страховых резервов	**-17 873**	**1 916**	**-1 256**	**9**	**-2 651**	**-138**	**126**	**-376**	**221**	**1 039**	**-18 984**
Доля перестраховщиков в резерве премий	-	-	-502	-	-	-	-	-	-	-	**-502**
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	422	-	-98	-	-	-	-	-	**324**
Доля страховщиков в страховых резервах	**-**	**-**	**-80**	**-**	**-98**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-178**
в т.ч. по договорам, передающим страховой риск	-	-	-80	-	-	-	-	-	-	-	**-80**
в т.ч. по договорам, не передающим страховой риск	-	-	-	-	-98	-	-	-	-	-	**-98**

Из результатов изменений видно, что в целом сумма страховых резервов снизилась незначительно, главным образом за счет суммы РМП + РМУ, в которой на 31.12.2024 была учтена вспомогательная величина ЭНП на сумму 24 765 тыс.руб. Если исключить ее влияние,

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 51 из 60

то сумма резервов выросла на 2%, что объясняется стабильностью структуры портфеля Общества При этом небольшой рост величины ДПП отражает рост объема портфеля, а снижение величины ДПУ косвенно показывает небольшое снижение убыточности в сопоставимых величинах.

Результаты актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока в отношении видов потоков

Согласно Указанию № 4533-У приводятся также результаты актуарного оценивания в дополнительных разрезах по видам денежных потоков. Входящие денежные потоки приводятся со знаком минус («-»), исходящие со знаком плюс («+»).

Таблица 6. Раскрытие денежных потоков в резервах и долях перестраховщиков

Вид резерва	Учетная группа										Итого
	1	2.1	3	6	7	10	13	14	15	16	
Входящие потоки в ДПП в соответствии с подпунктом 5.5.6.1 пункта 5.5 (страховые премии)	-269 857	-762	-981	-	-1300	3705	-	-17	-17	-	**-276 638**
Входящие потоки в ДПП в соответствии с подпунктом 5.5.6.1 пункта 5.5 (суброгации и регрессы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Исходящие потоки в ДПП в соответствии с подпунктом 5.5.6.2 пункта 5.5 (выплаты)	315 938	3452	10233	22	3 465	906	38	38	145	175	**334 413**
Исходящие потоки в ДПП в соответствии с подпунктом 5.5.6.2 пункта 5.5 (возвраты части премий)	334	2	299	4	161	2	-	1	-	7	**809**
Исходящие потоки в ДПП в соответствии с подпунктом 5.5.6.2 пункта 5.5 (отчисления)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Исходящие потоки в ДПП в соответствии с подпунктом 5.5.6.2 пункта 5.5 (налоговые платежи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Исходящие потоки в ДПП в соответствии в соответствии с пунктом 5.3.9 (прямые расходы)	-	-	456	-	235	22	-	-	-	-	**713**
Исходящие потоки в ДПП в соответствии с пунктом 5.3.9 (косвенные расходы)	128 673	2012	4 261	25	2 152	1393	14	49	54	562	**139 195**

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 52 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года
Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

Входящие потоки в ДПП в соответствии с пунктом 5.3.9 (агентское и брокерское вознаграждение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Исходящие потоки в ДПП в соответствии с пунктом 5.3.9 (агентское и брокерское вознаграждение)	18 489	66	246	-	182	106	-	1	6	-	**19 096**
Входящие потоки в ДПУ в соответствии с подпунктом 5.5.6.1 пункта 5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Исходящие потоки в ДПУ в соответствии с подпунктом 5.5.6.2 пункта 5.5	74 678	2480	13371	-	2618	287	63	102	19	444	**94 063**
Исходящие потоки в ДПУ в соответствии с пунктом 5.3.9 (прямые расходы)	-	-	596	-	177	7	-	-	-	-	**780**
Исходящие потоки в ДПУ в соответствии с пунктом 5.3.9 (косвенные расходы)	9 029	300	1 617	-	317	35	8	12	2	54	**11 372**
Входящие потоки в РПВУ в соответствии с подпунктом 5.5.7.1 пункта 5.5	-	-	-4969	-	-	-	-	-	-	-	**-4969**
Исходящие потоки в РПВУ в соответствии с подпунктом 5.5.7.2 пункта 5.5 (кроме расходов на исполнение обязательств)	-	-	10 037	-	-	-	-	-	-	-	**10 037**
Исходящие потоки в РПВУ в соответствии с подпунктом 5.5.7.2 пункта 5.5 (расходы на исполнение обязательств)	-	-	1178	-	-	-	-	-	-	-	1178
Входящие потоки в ДДПП в соответствии с подпунктом 5.6.4.1 пункта 5.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исходящие потоки в ДДПП в соответствии с подпунктом 5.6.4.2 пункта 5.6	-	-	692	-	-	-	-	-	-	-	692
Входящие потоки в ДДПУ в соответствии с подпунктом 5.6.4.1 пункта 5.6	-	-	-1440	-	-	-	-	-	-	-	-1440
Исходящие потоки в ДДПУ в соответствии с подпунктом 5.6.4.2 пункта 5.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 53 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

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

Общество признает договоры облигаторного непропорционального исходящего перестрахования, не передающими страховой риск, не рассчитывает величину ОДП по ним и не учитывает такие договоры при расчете величины НРМП.

5.2. 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 и по страховому портфелю

Таблица 7. Результат проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков – брутто-перестрахование, тыс.руб.

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2024 (недисконтированная)	Сумма страховых выплат после 31.12.2024 по событиям, произошедшим до 31.12.2024, на 31.12.2025	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2024 по событиям, произошедшим до 31.12.2024, на 31.12.2025	Переоцененный на 31.12.2025 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2024	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)
1	85 409	55 917	7 049	70	22 372
2.1	2 553	1 896	236	43	378
3	16 707	10 460	1 717	4 341	190
6	0	0	0	0	0
7	6 427	2 666	460	942	2 360
10	437	0	0	0	437
13	0	0	0	0	0
14	467	0	0	37	431
15	0	0	0	0	0
16	248	549	66	114	-481
Итого	**112 249**	**71 489**	**9 528**	**5 546**	**25 686**

Учетная группа	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
		Резерв убытков на 31.12.2024	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2024	Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2024
1	26,2%	95 541	84 165	11 376
2.1	14,8%	2 824	2 488	336
3	1,1%	17 521	15 556	1 965
6	0,0%	0	0	0
7	36,7%	7 280	6 413	867
10	100,0%	486	428	58
13	0,0%	0	0	0
14	92,2%	484	427	58
15	0,0%	0	0	0
16	-193,6%	274	241	33
Итого	**22,9%**	**124 409**	**109 718**	**14 692**

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 54 из 60

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2025 года Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс»

Таблица 8. Результат проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков – нетто-перестрахование, тыс.руб.

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков нетто (ДПУ-ДДПУ) на 31.12.2024 (недисконтированная)	Сумма страховых выплат (нетто-перестрахование) после 31.12.2024 по событиям, произошедшим до 31.12.2024 на 31.12.2025	Сумма расходов (нетто-перестрахование) на исполнение обязательств после 31.12.2024 по событиям, произошедшим до 31.12.2024 на 31.12.2025	Переоцененный на 31.12.2025 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (нетто-перестрахование) по событиям, произошедшим до 31.12.2024	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков нетто (ДПУ-ДДПУ)
1	85 409	55 917	7 049	70	22 372
2.1	2 553	1 896	236	43	378
3	15 590	8 928	1 717	3 547	1 398
6	0	0	0	0	0
7	6 329	2 666	460	942	2 261
10	437	0	0	0	437
13	0	0	0	0	0
14	467	0	0	37	431
15	0	0	0	0	0
16	248	549	66	114	-481
Итого	**111 033**	**69 957**	**9 528**	**4 752**	**26 796**

Учетная группа	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков нетто (ДПУ-ДДПУ), %	Справочно		
		Резерв убытков нетто-перестрахование на 31.12.2024	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (нетто-перестрахование) (ДПУ-ДДПУ) на 31.12.2024	Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2024
1	26,2%	95 541	84 165	11 376
2.1	14,8%	2 824	2 488	336
3	9,0%	16 503	14 538	1 965
6	0,0%	0	0	0
7	35,7%	7 182	6 315	867
10	100,0%	486	428	58
13	0,0%	0	0	0
14	92,2%	484	427	58
15	0,0%	0	0	0
16	-193,6%	274	241	33
Итого	**24,1%**	**123 293**	**108 601**	**14 692**

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отражены в таблицах 7 и 8. Из приведенных результатов можно сделать вывод, что наблюдалось избыточное резервирование по учетной группе 1, связанное с излишней осмотрительностью выбранных оценок на 31.12.2024. По остальным учетным группам, несмотря на небольшой размер портфеля, наблюдается относительно высокая точность сформированного ранее резерва.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 55 из 60

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

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения № 858-П и условиями Положения Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, не осуществляется и не учитывается при оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах.

5.4. Результаты актуарного оценивания показателя N_4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации

Общество не заключало договоры страхования ответственности арбитражных управляющих и не имело признанных не ранее, чем за 54 месяца (4,5 года) до даты актуарного оценивания договоров страхования ответственности арбитражных управляющих, поэтому показатель N_4 был оценен в нулевом размере.

5.5. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации

В соответствии с требованиями пункта 6.3 Положения № 858-П оцениваются риски по договорам страхования по учетным группам 18-21 в рамках страхования жизни, которые не заключаются Обществом, поэтому соответствующие риски не рассчитываются.

6. Выводы, рекомендации и иная информация

6.1. Выводы по результатам актуарного оценивания

Страховые резервы в размере 349 844 тысяч рублей и доля в страховых резервах в размере 2 132 тысяч рублей, отраженные Обществом в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет о страховых резервах» (по форме 0420155 отчетности Общества [9]) на дату актуарного оценивания, по мнению ответственного актуария оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 858-П составляет 413 922 тысяч рублей. Стоимость активов Общества в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 858-П и принимаемая в целях настоящего актуарного оценивания, составляет 891 027 тысяч рублей. По состоянию на дату оценивания Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания:

1. В расчет принимается сумма оценок страховых резервов, полученных по итогам актуарного оценивания, по всем учетным группам и видам резервов на дату оценивания;
2. В дополнение учитываются прочие страховые и нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (по форме 0420154 отчетности Общества [9]) в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 858-П;
3. Учитываются активы в виде денежных средств, депозитов, облигаций, доли перестраховщиков в резервах (в сумме из формы 042154), недвижимого имущества, по которому проведена надлежащая рыночная оценка, соответствующая требованиям Положения № 858-П, и не учитываются права требований и прочие активы, прямо или косвенно не соответствующие требованиям главы 3 Положения № 858-П, в терминах Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 56 из 60

деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».

Таблица 9. Соотношение активов и обязательств в рамках оценивания

Показатель	Стоимость согласно требованиям Положения № 858-П, тыс.руб.
Активы	
Денежные средства и депозиты	141 466
Облигации	356 820
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 706
Недвижимое имущество	391 035
Итого активов	**891 027**
Обязательства	
Страховые резервы	349 844
Прочие обязательства	64 078
Итого обязательств	**413 922**
Превышение активов над обязательствами (в терминах цели актуарного оценивания)	**477 105**

Принимая во внимание двукратное превышение суммы активов над суммой обязательств на дату оценивания, а также то, что более 50% активов размещены в депозитах и финансовых инструментах с кредитными рейтингами уровня А по российской шкале и выше, т.е. группой кредитного качества не ниже 12 и ожидаемой вероятностью дефолта на годовом горизонте не более 1%, ответственный актуарий делает вывод о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме.

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

По мнению ответственного актуария, риск неисполнения обязательств с учетом превышения активов, принимаемых для целей актуарного оценивания, над обязательствами, с учетом рисковых сценариев, раскрываемых в Положении № 858-П, оценивается как низкий. При этом принимается во внимание структура страхового портфеля Общества, обладающей низкой дюрацией обязательств.

Тем не менее существуют риски недооценки суммы обязательств по сравнению с конечной реализацией всех денежных потоков по обязательствам, которые оцениваются актуарием как маловероятные. Влияние на результаты оценки обязательств могут оказать следующие риски:

- Рост убыточности по ДМС (учетная группа 1) по будущим событиям, в том числе в связи с удорожанием услуг и недооценкой тарифов по отдельным партнерам;
- Рост убыточности по моторным видам (учетные группы 3 и 7) вследствие резкого ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, в том числе на фоне нестабильности и возможного ухудшения геополитической ситуации;
- Крупные убытки по имущественным видам страхования (учетные группы 7, 10 и 14) в сумме, близкой к приоритету по облигаторному договору исходящего перестрахования.

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 57 из 60

Рекомендации по снижению рисков:

- С учетом роста портфеля по медицинскому страхованию рекомендуется продолжать проводить взвешенную тарифную и андеррайтинговую политику, контролировать убыточность в разрезе партнеров и программ страхования, чтобы эффективно управлять портфелем;
- В случае наращивания портфеля по моторным видам разумно сегментировать портфель с целью минимизации доли убыточных сегментов;
- Рассмотреть возможность снижения уровня собственного удержания по имуществу и ответственности соразмерно масштабу портфеля по данным видам страхования.

6.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария: результаты оценки чувствительности страховых резервов к основным предположениям

Ответственным актуарием был проведен анализ чувствительности к основным предположениям и параметрам, использованными при оценивании, а именно:

- изменению ожидаемой убыточности на +10%/-10% (мультипликативно с коэффициентами 1,1 и 0,9 соответственно) относительно текущих оценок по последним 4 кварталам (по учетной группе 1 по одному кварталу) страховых случаев в составе ДПУ;
- изменению ожидаемой убыточности на +10%/-10% (мультипликативно с коэффициентами 1,1 и 0,9 соответственно) относительно ожидаемых оценок по будущим страховым случаям в составе ДПП.

Были получены следующие результаты влияния на сумму страховых резервов нетто РП + РУ минус (ДДПП+ДДПУ) в разрезе учетных групп (таблица 10), по которым сформированы ненулевые резервы.

Таблица 10. Анализ чувствительности нетто-резервов к основным предположениям

Учетная группа	Позитивный сценарий (снижение ожидаемой убыточности на 10%)		Негативный сценарий (увеличение ожидаемой убыточности на 10%)	
	Изменение суммы резервов, тыс.руб.	Изменение суммы резервов, %	Изменение суммы резервов, тыс.руб.	Изменение суммы резервов, %
1	-16 022	-5,5%	25 541	8,7%
2.1	-448	-5,6%	885	11,1%
3	-3 064	-8,6%	3 941	11,0%
6	-2	-4,6%	2	4,4%
7	-602	-7,1%	668	7,9%
10	1	0,3%	89	25,6%
13	-4	-3,1%	11	8,8%
14	-4	-1,9%	11	5,8%
15	-17	-7,5%	18	8,3%
16	-27	-2,0%	54	4,1%
Итого	**-20 189**	**-5,8%**	**31 222**	**9,0%**

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 58 из 60

Полученные результаты показывают соразмерную чувствительность к изменению основных параметров. При этом более низкая эластичность к уменьшению убыточности объясняется высокой скоростью урегулирования по ДМС.

С учетом значительного превышения активов, принятых в рамках актуарного оценивания над обязательствами, раскрытого в пункте 6.1 настоящего заключения, такие изменения в предположениях не окажут влияния на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на дату оценивания.

Ответственный актуарий В.Р. Бибишев

Передан через Диадок 31.03.2026 17:33 GMT+03:00;
a69f483e-82da-45d2-8138-05c7a510587f
Страница 59 из 60

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	02F1CB2401C4B360A84343C3D9AA99A2BE с 31.12.2025 20:36 по 31.03.2027 20:36 GMT+03:00	31.03.2026 17:33 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа