

*Актуарное заключение  
об оценивании страховых резервов и активов*

*Акционерного общества «Страховая медицинская компания  
«Сахамедстрах» (АО «СМК «Сахамедстрах»)*

Заказчик:  
АО «СМК «Сахамедстрах»

Ответственный актуарий:  
Жданов Сергей Николаевич

Москва 2020

## Оглавление

<b>1. Сведения об организации и общие сведения .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Сведения об ответственном актуарии .....</b>	<b>5</b>
<b>3. Сведения об актуарном оценивании .....</b>	<b>6</b>
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания .....	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок .....	8
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).....	9
3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	10
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	13
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе и анализе чувствительности этого показателя, результаты.....	14
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и отложенных аквизиционных доходах (ОАД).....	14
3.9. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	14
3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	14
<b>4. Результаты актуарного оценивания.....</b>	<b>15</b>
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	15
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное	



оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание .....	15
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по всему портфелю в целом. ....	16
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	17
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	18
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	19
<b>5. Иные сведения, выводы и рекомендации. ....</b>	<b>20</b>
5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	20
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	20
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	20
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению .....	20
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации .....	21
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	21

## 1. Сведения об организации и общие сведения

Ниже представлены сведения об организации Акционерного общества «Страховая медицинская компания «Сахамедстрах» (далее – Организация, Компания или Заказчик):

	Сведения об организации
Полное наименование Организации	Акционерное общество «Страховая медицинская компания «Сахамедстрах»
Сокращенное наименование Организации	АО СМК «Сахамедстрах»
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	2873
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	1435079008
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1021401046787
Место нахождения	Республика Саха (Якутия), 677005, г. Якутск, ул. Курашова, дом 44а.

Ниже представлены список видов страхования и сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

Номер пункта	Вид деятельности	Номер	Дата выдачи
1	Добровольное личное страхования, за исключением добровольного медицинского страхования жизни	СЛ №2873	09.11.2016
2	Обязательное медицинское страхования на территории Республики Саха (Якутия), Камчатского края, Магаданской области	СЛ № 2873-01	09.11.2016

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

**Дата по состоянию на которую проведено актуарное оценивание:** оценивание производилось по состоянию на 31.12.2019 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

**Дата составления настоящего актуарного заключения – 26.02.2020.**

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Организации подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Все суммы в данном заключении приведены в **тысячах рублей**, если прямо не указано иное.



Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2019 финансовый год (далее – 2019 ФГ).
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее – Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2018
- предыдущим (или предыдущим отчетным) периодом считается 2018 финансовый год.

## **2. Сведения об ответственном актуарии**

**Фамилия, имя, отчество:** Жданов Сергей Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

**Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев:** 102.

**Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:** Саморегулируемая организация Актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

**Основание осуществления актуарной деятельности:** Гражданско-правовой договор.

**Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания:** В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, актуарий заключил с Организацией гражданско-правовой договор на оказание услуг по расчету страховых резервов Заказчика в соответствии с принципами наилучшей оценки по состоянию на следующие отчетные даты: 31.03.2019, 30.06.2019, 30.09.2019. За исключением оказания вышеозначенных услуг Актуарий не заключал с Организацией договоров и не проводил по заказу Организации актуарные расчеты и прочую деятельность, не связанную с обязательным актуарным оцениванием, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения.

**Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064:** свидетельство об аттестации №0025, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Жданов Сергей Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению "Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни".  
Решение аттестационной комиссии от 18.12.2015 года, протокол №6.

### 3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующим перечнем нормативных документов:

Номер пункта	Наименование нормативного документа
1	Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2	Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".
3	Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».
4	Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938).
5	Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).
6	Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659.
7	Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является Актуарий, а также иные регламентирующие актуарную деятельность нормативные документы.

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Организацией:

Перечень данных
Журналы учета договоров страхования.
Информация об отсутствии доначислений премий и комиссий по договорам с датой начала ответственности до отчетной даты, по которым не поступило на отчетную дату первичных документов.
Журналы учета оплаченных и заявленных убытков.
Информация об отсутствии договоров, переданных в перестрахование.
"Положение о формировании страховых резервов" Организации (далее Положение о резервах) в соответствии с Положением Банка России № 558-П от 16 ноября 2016 года "Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (далее Правила 558-П).



Журналы расчета страховых резервов в соответствии с Положением о резервах.
Информация об отсутствии полученных суброгаций в отчетном периоде.
Данные финансовой отчетности Организации за текущий период*.
Сведения об отсутствии существенных изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде.
Сведения об отсутствии существенных изменений процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде.
Сведения о планах продолжения деятельности в 2020 году.
Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату.
Сведения, об отсутствии изменений и корректировок данных и отчетности предыдущих периодов в текущем периоде.
Сведения о сумме расходов, не связанных с заключением новых договоров, за отчетный период.
Информацию об отсутствии крупных убытков, заявленных до даты составления настоящего Заключения.
Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной (справедливой) стоимости каждого актива по состоянию на отчетную дату.

Данные представлены со всей необходимой для проведения настоящего актуарного оценивания детализацией.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

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

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

Проведены следующие проверки данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

Номер пункта	Наименование процедуры
1	Корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров и убытков)
2	Отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий.
3	Сверка сумм начисленных премий, комиссий, убытков, расходов на урегулирование убытков в журналах учета, с данными финансовой отчетности Организации.
4	Проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров согласно журналу учета договоров.
5	Соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале убытков с данными финансовой отчетности Организации.

Данные по расходам на урегулирование Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, за исключением проверки на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

В отношении данные о сумме расходов, не связанных с заключением новых договоров, за отчетный период, проводилась проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

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

В частности, данные форм отчетности и обороты по счетам начисления страховых премий, комиссий, расходов на урегулирование убытков, полученных суброгационных выплат, суммы заявленных убытков полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков. Сумма выплат в журнале убытков расходится с данными отчетности менее чем на 0,1%. По сведениям, предоставленным Организацией, изменения и корректировки данных и отчетности предыдущих периодов в текущем периоде отсутствуют. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.



Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

**3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).**

Согласно собственной учётной политике, Организация классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска:

- а) договоры страхования
- б) не страховые договоры (сервисные).

Сервисный договор – договор, не содержащий значительного страхового риска, а также не создающий финансовых активов или финансовых обязательств, по которому услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору.

В рамках Настоящего оценивания рассчитываются обязательства по договорам страхования.

Кроме того, в 1992-2019 годах Организация осуществляла также деятельность обязательному медицинскому страхованию.

Согласно ФЗ-326, договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (далее - ОМС), заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией, договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией, обязательства Организации по ОМС исчерпываются оказанием посреднических услуг по:

- Представлению в территориальный фонд заявки на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования;
- Оплате медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств (средств целевого финансирования);
- Использованию полученных по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования средств по целевому назначению;
- Оформлению, переоформлению, выдаче полисов обязательного медицинского страхования;
- Ведению учета, сбору и обработке данных о застрахованных лицах, ведению персонализированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам;
- Осуществлению контроля за соблюдением требований к предоставлению медицинской помощи застрахованным лицам, информации о режиме работы, видах оказываемой медицинской помощи и иных сведений в объеме и порядке, которые установлены договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, обеспечение их конфиденциальности и сохранности, а также осуществление проверки их достоверности.

На основании этого можно утверждать, что договоры ОМС не могут быть классифицированы как Договоры Страхования, в соответствии с определением Договора Страхования согласно п. 4.3 Отраслевого стандарта бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации №491-П.

Организация не принимает на себя страхового риска по ОМС и не имеет по состоянию на 31.12.2019 обязательств по договорам ОМС, являющихся предметом актуарного оценивания.

В рамках договоров страхования Организация заключала договоры по единственному виду страхования – добровольному медицинскому страхованию. Была сформирована единственная резервная группа: 1 (ДМС).

Для проведения актуарного оценивания выбран период деятельности Организации в интервале 2013 – 2019 ФГ. Влияние каких-либо событий, произошедших ранее обозначенного периода, на оценки, приведенные в настоящем заключении, отсутствует.

Договоров сострахования, входящего перестрахования, а также инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключала.

**3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.**

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

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

Для расчета **РНП** в целях настоящего оценивания использовались следующие методы:

- Метод *pro rata temporis*.

В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета использовалась начисленная премия по договорам страхования (база расчета РНП).

По оценкам доначислений премий РНП сформирован не был, поскольку доначисления премий, по сообщению представителей Организации, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.



**РНР** рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой, необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам, размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения и допущения:

– об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. Для резервной группы 1 (ДМС) были взяты оценки убыточности за отчетный период, а именно: ожидаемый предельный убыток текущего года происхождения был отнесен к заработанной премии текущего периода.

– об уровне расходов на урегулирование убытков. Процент выбирается для резервной группы 1 (ДМС) на базе фактического отношения расходов на урегулирование убытка к выплаченным убыткам за отчетный период.

– об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для резервной группы 1 (ДМС) на базе фактического отношения прочих расходов за отчетный период к заработанной премии за отчетный период. При этом использовались сведения о сумме расходов, не связанных с заключением новых договоров, за отчетный период, предоставленные Организацией.

Также использовались фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Метод расчета РНР не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

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

Актуарий не располагает данными, заставляющими усомниться в оценке Организации.

### **Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.**

**Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ).** Для расчетов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$РПНУ = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода Правил 558-П, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год, в отсутствии достаточной статистики по развитию убытков.

**Метод цепной лестницы (ЦЛ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных



элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

**Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

**Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода Правил 558-П, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по Правилам 558-П.

**Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ).** От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку



дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

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

Если в последнем столбце приведенной ниже таблицы прямо не указано, что метод сохранен, это означает, что Актуарий использовал метод или методы, отличающиеся от использованных при проведении предыдущего оценивания.

Применены следующие сокращения:

ГП – год происхождения убытка

КР – коэффициент развития убытка

КвП – квартал происхождения убытка

РГ	Треугольник	Период	Методы, предположения, допущения, наблюдения. Финальный выбранный метод.	Сравнение с предыдущим периодом
1 (ДМС)	Оплаченных убытков с периодом 1 квартал	2013-2019	Все КР, кроме первого, довольно стабильны без явных трендов, первый КР имеет повышающий тренд. ЦЛ по периодам до 2019_2 КвП включительно, БФ по периоду 2019_3, МБФ по периоду 2019_4 КвП с модификацией первого КР как среднего по последним двум периодам. Ожидаемая убыточность для метода БФ для периода 2019_3 КвП взята на уровне предполагаемой убыточности за следующие три КвП: 2016_3, 2017_3 и 2018_3. Ожидаемая убыточность для метода МБФ для периода 2019_4 КвП взята на уровне предполагаемой убыточности за следующие три КвП: 2016_4, 2017_4 и 2018_4.	Без изменений

РРУУ рассчитывался как процент, примененный к рассчитанному резерву убытков. Процент выбран на базе фактического отношения расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат за отчетный период.

Методы расчета РНП, РНР, РЗУ, РРУУ, РПНУ по сравнению аналогичными методами, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату, не менялись.

### 3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для

**актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.**

Договоры, переданные в перестрахование, отсутствуют. Доля перестраховщика в страховых резервах не формируется. При проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату доля перестраховщика в страховых резервах также не формировалась.

**3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе и анализе чувствительности этого показателя, результаты.**

При проведении настоящего оценивания данный актив не сформирован по причине отсутствия фактических и сколь-нибудь вероятных соответствующих будущих поступлений. При проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату данный актив также не формировался.

**3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и отложенных аквизиционных доходах (ОАД).**

В целях проведения настоящего оценивания для расчета ОАР в качестве базы использовалась начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР). Метод расчета ОАР при проведении настоящего оценивания полностью аналогичен методу РНП, описанному выше в тексте настоящего Заключение в разделе 3.5. Метод расчета ОАР не изменился по сравнению с аналогичным методом, использованным при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату.

ОАД не сформированы по причине отсутствия договоров, переданных в перестрахование. При проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату ОАД также не формировались.

**3.9 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них**

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств напрямую связаны с расчетом страховых резервов (РНР), поэтому информация, предусмотренная настоящим разделом, уже приведена выше в тексте настоящего Заключение в разделе 3.5.

**3.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации**

Описание определения стоимости следующих активов (при их наличии): доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключение в разделах 3.6 – 3.8. Данные активы принимаются Актуарием к покрытию.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2
- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению Актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов,



которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. В данном случае – денежные средства и депозиты.

- Актуарий проводит проверку кредитных рейтингов банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. По результатам проверки описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению актуария, достаточны. Денежные средства и депозиты хорошо диверсифицированы по банкам, в которых данные активы размещены, что обеспечивает дополнительную надежность в перспективе исполнения контрагентами своих обязательств.

- Актуарий полагает полностью надёжным активом дебиторскую задолженность по ОМС и принимает её в полном объёме в целях настоящего Заключения.

Остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются, поскольку сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.10, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми. По информации, полученной от представителей Организации, вышеуказанные активы не находятся под обременением, относятся к категории разрешенных и оценены по справедливой стоимости.

#### 4. Результаты актуарного оценивания.

**4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание**

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату представлены в таблице ниже. Суммы указаны в **тысячах рублей**.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	ОАД	РЗУ	Доля в РЗУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РРУУ	РНР	Будущая суброгация
1 (ДМС)	4 627	0	110	0	20	0	1 788	0	181	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 627</b>	<b>0</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>1 788</b>	<b>0</b>	<b>181</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период, представлено в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	ОАД	РЗУ	Доля в РЗУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РРУУ	РНР	Будущая суброгация
1 (ДМС)	-806	0	-40	0	20	0	165	0	76	0	0
<b>Итого</b>	<b>-806</b>	<b>0</b>	<b>-40</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>165</b>	<b>0</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное**

**оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание**

По результатам проведения LAT теста в разрезе резервных групп, недостатка РНП по резервной группе 1 (ДМС) не выявлено.

Изменение РНР в численном выражении приведено в последней таблице раздела 4.1 настоящего Заключение.

Сумма страховых резервов за вычетом суброгации, рассчитанная Актуарием в ходе проведения настоящего оценивания, составляет 6 617 тысяч рублей. Сумма страховых резервов в форме отчетности 0420125, предоставленной Организацией Актуарию на дату составления настоящего заключения, составляет 6 753 тысяч рублей. Расхождение в большую сторону составляет чуть более 2%.

По информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов в размере 6 753 тысячи рублей, в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

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

Ниже представлен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на базисе брутто-перестрахование по каждой резервной группе и по всему портфелю в целом. В первой таблице по каждой резервной группе проанализирована динамика выплат, во второй – динамика выплат вместе с переоценкой резерва убытков. Расходы на урегулирование убытков и поступления по суброгациям и соответствующие резервы и активы не участвуют в анализе.

РГ 1(ДМС)				
	РУ на 31.12.2015	РУ на 31.12.2016	РУ на 31.12.2017	РУ на 31.12.2018
Сумма резерва убытков	3 070	335	4 082	1 624
Сумма выплат год спустя	7	253	3 599	1 835
Сумма выплат два года спустя	7	253	3 599	
Сумма выплат три года спустя	7	253		
Сумма выплат четыре года спустя	7			

РГ 1(ДМС)				
	РУ на 31.12.2015	РУ на 31.12.2016	РУ на 31.12.2017	РУ на 31.12.2018
Сумма резерва убытков	3 070	335	4 082	1 624
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	7	253	3 599	1 835
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	7	253	3 599	
Сумма выплат и переоценки резерва три года спустя	7	253		
Сумма выплат и переоценки резерва четыре года спустя	7			
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	3 063	81	482	-212



Весь портфель				
	РУ на 31.12.2015	РУ на 31.12.2016	РУ на 31.12.2017	РУ на 31.12.2018
Сумма резерва убытков	3 070	335	4 082	1 624
Сумма выплат год спустя	7	253	3 599	1 835
Сумма выплат два года спустя	7	253	3 599	
Сумма выплат три года спустя	7	253		
Сумма выплат четыре года спустя	7			

Весь портфель				
	РУ на 31.12.2015	РУ на 31.12.2016	РУ на 31.12.2017	РУ на 31.12.2018
Сумма резерва убытков	3 070	335	4 082	1 624
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	7	253	3 599	1 835
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	7	253	3 599	
Сумма выплат и переоценки резерва три года спустя	7	253		
Сумма выплат и переоценки резерва четыре года спустя	7			
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	3 063	81	482	-212

Общий вывод по результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков: изменений методов резервирования убытков, по мнению Актуария, не требуется.

#### 4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Данные о распределении денежных средств от активов и обязательств по валютам, размер которых не рассчитан в ходе проведения настоящего оценивания, взяты из финансовой отчетности Организации (данные формы 0420154).

Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации, описаны в пункте 3.10. Корректировки активов (если применялись) также описаны в пункте 3.10.

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения Актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов и валютам в сравнении с обязательствами.

Активы и Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	Иные валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	86 368	0	0	0	86 368
Депозиты	78 033	0	0	0	78 033
ОАР*	110	0	0	0	110
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	889 124	0	0	0	889 124
<b>ВСЕГО Активов</b>	<b>1 053 635</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 053 635</b>
Сумма страховых резервов за вычетом будущей суброгации *	6 617	0	0	0	6 617

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	889 145	0	0	0	889 145
Прочие обязательства	25 949	0	0	0	25 949
<b>ВСЕГО Обязательств</b>	<b>921 711</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>921 711</b>

\* - показатели рассчитаны в ходе проведения настоящего оценивания.

В связи с отсутствием активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, риск обесценения активов, связанный с возможными колебаниями курсов валют, не является существенным в смысле влияния на возможность выполнения обязательств, в дальнейшем сравнение проводится в рублях.

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

Соответствующие названию раздела данные, относящиеся к активам и обязательствам, размер которых не рассчитан в ходе проведения настоящего оценивания, взяты из финансовой отчетности Организации (данные формы 0420154). Обязательства по текущему налогу на прибыль отнесены к периоду погашения «менее трех месяцев».

Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации, описаны в пункте 3.10. Корректировки стоимости активов (если применялись) также описаны в пункте 3.10.

В таблице ниже приведены результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

Активы и Обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Более года и без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	86 368	0	0	86 368
Депозиты	310	77 723	0	78 033
ОАР*	65	45	0	110
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	889 124	0	0	889 124
<b>ВСЕГО Активов</b>	<b>975 867</b>	<b>77 768</b>	<b>0</b>	<b>1 053 635</b>
Сумма страховых резервов за вычетом будущей суброгации *	3 819	2 798	0	6 617
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	889 145	0	0	889 145
Прочие обязательства	9 822	16 127	0	25 949
<b>ВСЕГО Обязательств</b>	<b>902 786</b>	<b>18 924</b>	<b>0</b>	<b>921 711</b>
Чистый разрыв ликвидности	73 081	58 843	0	131 924
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>73 081</b>	<b>131 924</b>	<b>131 924</b>	<b>131 924</b>



Из приведенной таблицы видно, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые, рассчитанные в наилучшей оценке и приведенные в настоящем Заключении, в том числе и в краткосрочной перспективе.

**4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.**

Показано различие между наилучшей оценкой РУ с учетом РРУУ и аналогичными оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первого коэффициента развития, выбранного актуарием для наилучшей оценки при применении метода МБФ, на 10% и Предположения 2 – увеличение ожидаемых коэффициентов убыточности, выбранных актуарием для наилучшей оценки при применении метода БФ, на 10% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

	РУ с учетом РРУУ, наилучшая оценка	РУ с учетом РРУУ, Предположение 1	РУ с учетом РРУУ, Предположение 2
Значение	1 990	2 227	2 187
Разница с наилучшей оценкой	0	237	197

Вышеуказанные предположения анализа чувствительности РУ с учетом РРУУ изменились по сравнению с предположениями, использованными для аналогичных целей при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение ожидаемой убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и увеличение процента прочих расходов на 10% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

	РНР, наилучшая оценка	РНР, Предположение 1
Значение	0	0
Разница с наилучшей оценкой	0	0

Вышеуказанные предположения анализа чувствительности РНР не изменились по сравнению с предположениями, использованными для аналогичных целей при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Результаты проведенного анализа чувствительности не влияют на выводы настоящего Заключения.

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

### **5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств**

С учетом результатов, изложенных в разделах 3.10, 4.4, 4.5 и 4.6 Актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации достаточно для погашения её обязательств, включая страховые, рассчитанные в наилучшей оценке и приведенные в настоящем Заключении.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация не должна формировать.

Согласно информации, полученной от Заказчика, Организация планирует включить оценку резервов в размере 6 753 тысячи рублей в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

### **5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания**

Поскольку основной деятельностью Компании является ДМС, существует ряд трудно-прогнозируемых событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, таких как: рост заболеваемости в связи, например, с эпидемиями; значительное повышение расценок ЛПУ; ухудшение экономической ситуации в стране; дефолты контрагентов (банков в которых Организация держит средства). При этом влияние на вывод из пункта 5.1 маловероятно.

### **5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению**

Организация в целом подвержена операционному риску, связанному с возможными законодательными изменениям (в связи с ведением деятельности по ОМС). Также в результате деятельности Организация подвергается следующим рискам.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование).

Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств перестраховщиками, однако подвержена данному риску со стороны активов (отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства и депозиты). Однако, с учетом высокого кредитного рейтинга банков, в которых компания содержит денежные средства и депозиты, данный риск маловероятен.

Организация исторически работает по схожей модели и долгое время успешно справляется со всеми описанными выше рисками, по мнению актуария существенных



изменений процессов не требуется, стоит продолжать мониторинг и контроль указанных выше рисков.

**5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации**

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

Рекомендации отсутствуют.

**5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период**

Рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, отсутствовали.



Ответственный актуарий  
Жданов Сергей Николаевич