

*Актuarное заключение  
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов  
АО «АСТРАМЕД-МС» (СМК)  
по состоянию на 31.12.2024*

Заказчик:  
АО «АСТРАМЕД-МС» (СМК)

Исполнитель:  
Ответственный актуарий  
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления: 25.02.2025

Москва  
2025

## Оглавление

<b>1. Сведения об ответственном актуарии.....</b>	<b>4</b>
<b>2. Сведения об организации. ....</b>	<b>4</b>
<b>3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения. ....</b>	<b>5</b>
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	5
Дата составления актуарного заключения.....	5
Цель проведения актуарного оценивания.....	5
Задача актуарного оценивания.....	5
3.1. Нормативные правовые акты, стандарты и правила актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения. ....	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. ....	7
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.....	9
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	10
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). ....	11
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	12
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).....	14
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	15
<b>4. Результаты актуарного оценивания.....</b>	<b>15</b>
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....	15

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.....	18
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.....	18
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	18
<b>5. Выводы, рекомендации и иная информация.....</b>	<b>19</b>
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	19
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....	19
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	20

## **1. Сведения об ответственном актуарии.**

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: *Максимова Елизавета Анатольевна, рег. № 90* в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации *Ассоциация профессиональных актуариев* (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

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»: *Свидетельство об аттестации №06-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла 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 16.07.2020 года, протокол №5. *Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.*

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2024 финансовый год, как и за предшествующий отчетный год, произведена на основании гражданско-правового договора.

Иные трудовые или гражданско-правовые договоры с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствуют.

## **2. Сведения об организации.**

Полное наименование организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АСТРАМЕД-МС» (СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ).**

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 1372

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6685000585.

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

- Лицензия на осуществление обязательного медицинского страхования,

ОС № 1372-01, выдана 09.06.2023.

- Лицензия на добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 1372, выдана 17.04.2023.

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

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания АО «АСТРАМЕД-МС» (СМК), далее – Организация, Общество, или Заказчик по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и указанием Банка России от 18 сентября 2017 года N 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 редакциях, действующих на дату проведения настоящего оценивания.

#### **Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.**

31 декабря 2024 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2024 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2023.

#### **Дата составления актуарного заключения.**

25 февраля 2025 года.

#### **Цель проведения актуарного оценивания.**

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

#### **Задача актуарного оценивания.**

Исполнение обязанности Общества 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».

Под термином "страховые резервы" или "резервы" без уточнений и/или явных указаний на конкретные виды страховых резервов понимаются страховые резервы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П "О требованиях к финансовой

устойчивости и платежеспособности страховщиков" и используемые в отчётности Организации в целях, предусмотренных этим Положением.

### **3.1. Нормативные правовые акты, стандарты и правила актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения.**

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось в соответствии с требованиями следующих нормативных правовых актов, стандартов и правил актуарной деятельности:

- Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – «Положение 781-П»);
- Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 №6565-У);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 17.12.2024, протокол № САДП-27);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности от 28.09.2015, протокол № САДП-6);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16);
- Стандартов и правил актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»;
- Кодекса профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

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

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журналы учета прямых договоров страхования за период 2013-2016 и 2018-2024 гг.;
- Журналы учета убытков за период 2013-2016 и 2018-2024 гг.;
- Суммы заявленных на отчетную и предыдущие квартальные отчетные даты убытков;
- Договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- Типовой договор на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам премий, выплат и расходов, (с расшифровкой по субсчетам и учетным группам), ОСВ по счетам 48003, 48004;
- Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2024 год от 29.12.2023;
- Положение о формировании страховых резервов в соответствии с Положением Банка России №781-П по страхованию иному, чем страхование жизни от 22.03.24;
- Отчет об активах и обязательствах за декабрь 2024 г. (форма 0420154);
- Отчет о платежеспособности за январь-декабрь 2024 г. (форма 0420156);
- Проект Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности\*, формы 0420125-0420128.

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

Дополнительно были запрошены и использовались:

- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2025 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесенных безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2024 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;

- Статистика Банка России по страховому рынку;
- База данных Банка России - Значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (% годовых);
  - Открытые данные портала [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru);
- Результаты расчёта страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2022 (01.01.2023), расчет показателя ЭНП.

Актuarное 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. Актuарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

**\* Отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта и отчётности в порядке надзора, 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.

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если прямо не указано иное.

Далее по тексту настоящего заключения возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

### **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.**

За отчетный период был заключен один договор страхования и не было оплачено ни одного убытка.

По сообщению представителя Организации судебные выплаты и расходы, нераспределенные суммы инкассовых списаний по решению суда на отчетную дату, а также поступления суброгации отсутствуют при настоящем и предыдущем оценивании.

Был проведен анализ данных, в том числе проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных сумм премий и выплат с данными бухгалтерского учета, по бухгалтерским данным, предоставленным Организацией. Также была проведена сверка начисленного комиссионного вознаграждения с данными бухгалтерского учета (КВ отсутствует, обороты соответствующего счета нулевые).

Расходы Организации на ДМС, а также расходы на урегулирование убытков в отчетном периоде признаются Организацией в нулевом размере, все управленческие расходы Организация относит к обслуживанию договоров обязательного медицинского страхования (ОМС).

В результате проведенного сравнения расхождений данных журналов с данными бухгалтерского учета не выявлено.

С учетом специфики обязательного и добровольного медицинского страхования другие проверки не проводились.

Проверка данных за более ранние периоды описана в предыдущих актуарных заключениях. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны полными, достоверными и непротиворечивыми, влияние отклонений на результаты расчётов отсутствуют.

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

**С 2016 года Организация почти не заключала *Страховых* договоров за исключением одного-двух договоров в год за период 2018 - 2024. С 2017 года Организация также не заключала *Сервисных* договоров.**

**В 2018-2021 и 2023-2024 годах Организация заключала договоры добровольного медицинского страхования, другие виды страхования отсутствуют.**

**Входящее и исходящее перестрахование Организацией не осуществляется.**

***В 1993-2024 годах Организация также осуществляла 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, заключенным между страховой медицинской организацией и медицинскими организациями, деятельность Организации по **ОМС** состоит из:*

- Оформления, переоформления, выдачи полисов обязательного медицинского страхования;*
- Осуществления 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.*
- Представления в территориальный фонд заявок на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования;*
- Использования полученных по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования средств по целевому назначению, а именно оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств (средств целевого финансирования);*
- Ведения учета, сбора и обработки данных о застрахованных лицах, ведения персонализированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам.*

**Таким образом, Организация не принимает на себя страхового риска по *ОМС* и не имеет по состоянию на 31.12.2024 обязательств по договорам *ОМС*, являющихся предметом актуарного оценивания.**

В связи с заведомо нулевыми результатами актуарного оценивания по *ОМС*, предусмотренными статьей 4 Приложения 1 к Указанию Банка России от 18.09.2017 №4533-У (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 №6565-У), расчеты, предусмотренные статьей 3 Приложения 1 к Указанию Банка России №4533-У, по *ОМС* не проводились и выводы по результатам оценивания, предусмотренные статьей 5 Приложения 1 к Указанию Банка России №4533-У, отсутствуют.

Обязательства, являющиеся предметом актуарного оценивания, Организация несет только по **Страховым договорам добровольного медицинского страхования**, деятельность по которым была приостановлена, начиная с 2016 года. По состоянию на 31.12.2016 Организация признавала только резерв РПНУ в размере 35 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2017 Организация признавала нулевые обязательства по ДМС. По состоянию на 31.12.2018 - 31.12.2024 Организация признавала обязательства по одному действующему договору ДМС.

Для целей оценивания, была выделена одна *учетная группа*:

- Добровольное медицинское страхование, страховые договоры.

По состоянию на отчетную дату в целях расчёта страховых резервов распределение портфеля на учетные группы совпадает с учётными группам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П) без выделения дополнительных учётных групп. При этом в целях расчёта величины ДПУф по всем учётным группам рассматривались данные за 12 кварталов.

Изменений по сравнению с предыдущим оцениванием в разделении портфеля на учетные группы не произошло.

### **3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).**

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи с отсутствием информации о прогнозах таких изменений (прогноз на 2025 год – 5.3% по данным ЦР, прогноз на 2026 год – 4.3%)<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 21.01.2025 (опрос 7–12 ноября 2024 г.): инфляция, ИПЦ –5.3% на 2025, 4.3% на 2026 ([https://dcenter.hse.ru/consensus\\_forecast](https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast))

Дисконтирование денежных потоков производилось с использованием ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №781-П. Поскольку агрегация убытков производилась по календарным кварталам, при проведении дисконтирования, предполагается, что для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания квартала, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала квартала.

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

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

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- Резерв премий (РП), включающий в себя денежный поток премий (ДПП) и рисковую маржу по потоку премий (РМП);
- Резерв убытков (РУ), включающий в себя денежный поток убытков (ДПУ) и рисковую маржу по потоку убытков (РМУ).
- Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ);
- Стабилизационный резерв (СР).

В состав резервов РП и РУ входит вспомогательная величина РМ, которая распределяется между РМП и РМУ согласно п. 5.3.8 Положения №781-П и рассчитана в соответствии с Приложением 5 Положения №781-П.

#### ***Оценка резерва убытков (ДПУ)***

Оценка резерва убытков производится в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 5.3.3 Положения №781-П. Расчет всех вспомогательных величин, таких как, например, ДПУф, и коэффициентов, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по формулам, указанным в Положении №781-П.

Вспомогательная величина ЗНУ определялась по данным журнала учёта убытков, содержащего в том числе оценку заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату.

В 2016 году Компания прекратила заключение страховых договоров, заработанная премия за 2017 год равна нулю. В 2018 – 2021 и 2023-2024

годах было заключено всего по одному - двум договорам страхования в год. Заработанная за год премия не превышала 200 тыс. руб. в год. В 2022 году не был заключен ни один договор страхования.

Таким образом, величина заработной за один из последних 12 кварталов премии неположительна, ДПУф по учетной группе 1 не может быть менее неотрицательной разности 77 процентов от суммы заработной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, выплаченных за тот же период.

### *Оценка резерва премий (ДПП)*

Величина резерва премий по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.3.2 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Для целей расчета ДПП в качестве экспозиции используется будущая заработанная премия по действующим на отчетную дату договорам, а также договорам, еще не вступившим в силу (неизбежные договоры), многолетним договорам (при наличии), рассчитанная методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем учетным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Для расчета ДПП при построении потоков платежей использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя  
*(использовалась средняя убыточность за последние шесть лет);*
- об уровне расторжений договоров страхования на базе исторических значений  
*(в нулевом размере в связи с отсутствием достаточной статистики расторжений);*
- о паттерне выплат (скорости урегулирования убытков) на базе исторических значений  
*(ввиду быстрой скорости урегулирования полагалось, что все выплаты осуществляются в том же квартале, в котором произошел страховой случай);*

- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период  
(на уровне 3% (не ниже минимального уровня, принимаемого в регуляторных целях при оценке ДПУ) ввиду отсутствия достаточной статистики);
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам на базисе продолжения деятельности (на уровне 15%);
- об уровне доходов от убытков  
(полагалось равным нулю).

А также фактические данные о дебиторской задолженности по премиям и кредиторской задолженности по комиссиям по уже вступившим в силу договорам и прогнозные поступления премий и платежи по комиссиям по договорам, не вступившим в силу.

#### *Оценка резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ);*

Не производится в связи с отсутствием учетной группы 3 - обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

#### *Оценка стабилизационного резерва (СР).*

Не производится в связи с отсутствием учетной группы 9 - Сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

### **3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).**

Заключенных в периоде, а также действующих договоров перестрахования по состоянию на дату оценивания нет. Доля перестраховщика в резервах не формируется.

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

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №781-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.

**4. Результаты актуарного оценивания.**

**4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.**

Ниже показаны величины резервов по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату, рассчитанные при настоящем актуарном оценивании. Все суммы приведены в рублях.

Учетная группа	Показатель: основные величины на <b>31.12.2024</b>													
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	РПВУ	Стаб. резерв	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
1. Страхование ДМС	<b>2 174,85</b>	2 173,82	1,03	<b>39 678,49</b>	39 659,75	18,74	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>2 174,85</b>	<b>2 173,82</b>	<b>1,03</b>	<b>39 678,49</b>	<b>39 659,75</b>	<b>18,74</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Вклад ЭНП в резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого резервы без ЭНП</b>	<b>2 174,85</b>	<b>2 173,82</b>	<b>1,03</b>	<b>39 678,66</b>	<b>39 659,75</b>	<b>18,91</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Учетная группа	Показатель: основные величины на <b>31.12.2023</b>													
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	РПВУ	Стаб. резерв	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
1. Страхование ДМС	<b>18 251,89</b>	18 183,02	68,87	<b>26 609,50</b>	26 509,10	100,40	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>18 251,89</b>	<b>18 183,02</b>	<b>68,87</b>	<b>26 609,50</b>	<b>26 509,10</b>	<b>100,40</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Вклад ЭНП в резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого резервы без ЭНП</b>	<b>18 251,89</b>	<b>18 183,02</b>	<b>68,87</b>	<b>26 609,50</b>	<b>26 509,10</b>	<b>100,40</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Учетная группа	Показатель: Изменение резервов													
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	РПВУ	Стаб. резерв	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
1. Страхование ДМС	<b>-16 077,04</b>	-16 009,20	-67,84	<b>13 068,99</b>	13 150,65	-81,66	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>-16 077,04</b>	-16 009,20	-67,84	<b>13 068,99</b>	13 150,65	-81,66	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вклад ЭНП в резервы</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого резервы без ЭНП</b>	<b>-16 077,04</b>	-16 009,20	-67,84	<b>13 068,99</b>	13 150,65	-81,66	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Организация не осуществляет перестрахования. ОДП не рассчитывался.

**4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.**

Ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (ДПУ до дисконтирования) по состоянию на отчетную дату.

Учетная группа	Оплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты	Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование	Резерв убытка (ДПУ до дисконтирования) на 31.12.2023	Высвобождение (недостаток) резерва, сформированного на 31.12.2023	Процент превышения/ (дефицита) по ср-ю с первоначальным резервом
1. Страхование ДМС	-	-	26 509,10	26 509,10	100,00%
Итого	-	-	26 509,10	26 509,10	100,00%

**4.4. 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 №781-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.

## **5. Выводы, рекомендации и иная информация.**

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

Выводы об объеме финансовых обязательств Организации в части страховых резервов изложены в пункте 4.1 настоящего Заключение.

Вывод о возможности выполнения финансовых обязательств:

- Организация отразила в отчётности (с учетом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключение;
- при этом по данным формы 0420154 отчётности Организации (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) при использовании резервов, рассчитанных в настоящем Заключение нарушения регуляторных требований об инвестировании средств страховых резервов не происходит;
- при этом по данным формы 0420156 отчётности Организации (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) при использовании резервов, рассчитанных в настоящем Заключение нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности не происходит.

На основании вышеизложенного Актуарий делает положительный вывод о возможности выполнения финансовых обязательств.

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

Сумма обязательств, указанная в отчетности Организации, покрывается соответствующей суммой активов, и при отсутствии неожиданных потерь этих активов будет исполнена. Ниже приведены основные риски, имеющие общий характер.

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.

Организация подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств со стороны активов (банкротство эмитентов ценных бумаг, отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства). Большая часть денежных средств Организации сосредоточены в одном банке,

поэтому Организация также подвержена **рisku концентрации** активов на небольшом числе контрагентов.

Кроме того, Организация подвержена **рыночному риску** в части снижения стоимости ценных бумаг. По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Организации и, как следствие, финансовую устойчивость и платежеспособность Организации. Обесценение ценных бумаг, может повлечь к задержке реализации активов или снижению их стоимости, таким образом, может возникнуть **риск ликвидности**. **Санкционный риск** может привести к увеличению **операционного риска** в части расчетно-кассовых и банковских операций.

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.

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

Особые рекомендации отсутствуют.

### **5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.**

Отсутствует.

  
Ответственный актуарий  
Максимова Елизавета Анатольевна