

**Актuarное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***Акционерного общества***  
***«Страховая компания АСКО-Центр»***  
**за 2018 год**

## Содержание

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	4
2.	Сведения о заказчике актуарного оценивания .....	4
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	4
3.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения.....	4
3.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений.....	5
3.3	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов. ....	5
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	6
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.....	7
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	9
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией. ....	11
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. ....	12
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	13
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них. ....	13
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	13
4.	Результаты актуарного оценивания.....	14
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	14
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено 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 оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом. ....	15
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	19
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	19
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	19
4.1.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. ....	21
4.2.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	

5.	Иные сведения и рекомендации .....	23
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.....	23
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	23
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания .....	23
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	24
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	24
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	24

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая компания АСКО-Центр» (далее – АО «СК АСКО-Центр», Общество) за 2018 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Дата составления актуарного заключения – 25 февраля 2019 года.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств АО «СК АСКО-Центр» по состоянию на 31.12.2018 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

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

Фамилия, имя, отчество: Михайлова Ирина Александровна (далее – ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - № 56.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - № 2.

Актуарное оценивание деятельности осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 01А-2018 от 07 ноября 2018г. Трудовые договоры или иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельство об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 25.02.2015 серия 15 01 №2/21

### **2. Сведения о заказчике актуарного оценивания**

Заказчик - Акционерное общество «Страховая компания АСКО-Центр».

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела - 2144

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 4629047723

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1024600945192

Место нахождения - 305004, город Курск, улица Челюскинцев, дом 14

На момент составления актуарного заключения у Общества действуют следующие лицензии:

- лицензия СЛ № 2144 от 01.06.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

- лицензия СИ № 2144 от 01.06.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

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

#### **3.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание 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»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016);

- 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 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659);
- Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»;

### **3.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений**

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2018 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2014- 2018 гг.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2014-2018 гг.
- Журналы учета доходов по суброгации за 2014-2018 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2018 г.
- Журналы учета убытков за 2014- 2018 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков 2014-2018 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2018 гг.
- Перестраховочная политика Общества на 2015-2018 гг.
- Учетная политика Общества на 2018 год.
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2019 по 31.01.2019.
- Первичные документы, подтверждающие нахождение на счетах в банках денежных средств, указанных в составе активов, и отчеты оценщиков, подтверждающие балансовую стоимость инвестиционного имущества, находящегося на балансе Общества.

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества.

### **3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.**

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год. Отклонений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год. Отклонений не выявлено.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на начало и конец 2018 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование». Отклонений не выявлено.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2018 год. Отклонений не выявлено.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2018 год. Существенных отклонений не выявлено.

В таблице ниже приведена информация об отклонениях в сумме комиссионных вознаграждений и тантьем в разрезе учетных групп и в целом по портфелю.

**Таблица 1.**

<b>УГ ОСБУ</b>	<b>комиссия за период</b>	<b>тантьемы за период</b>
1	8,59%	-
2	--	-
7	0,02%	-
8	-	-
10	-	-
14	-	-
15	-	-
<b>Итого</b>	<b>1,43%</b>	-

Максимальное отклонение выявлено по сумме начисленных комиссионных вознаграждений по 1 учетной группе в виде превышения данных журналов над данными ОСВ в размере 348 тыс. руб. Выявленное в ходе проведения сверки комиссионных вознаграждений незначительное отклонение не оказывает влияния на результаты актуарного оценивания. По остальным данным отклонения не выявлены.

Сверки данных за более ранние периоды приведены в предыдущих актуарных заключениях. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было.

Проведена проверка на непротиворечивость данных в журналах договоров, журналах убытков, журналах заявленных, но неурегулированных убытков. Сопоставлялись даты начала, окончания и расторжения договоров. Сопоставлялись размеры страховых сумм, страховых премий и комиссионных вознаграждений по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. Незначительные отклонения, выявленные в ходе проверки, также не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания.

Обществом предоставлена информация об отсутствии в 2018 году инкассовых списаний.

В рамках анализа блока денежных активов данные формы №0420154 «Отчет о составе и структуре активов» сопоставлены с предоставленными Обществом банковскими выписками и договорами, подтверждающими нахождение на расчетных счетах денежных средств. Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества, были уточнены дополнительно через сеть интернет на момент составления актуарного заключения.

В рамках анализа блока «Инвестиционное имущество» данные формы №0420154 сопоставлены с отчетами оценщиков, подтверждающими отраженную в ней информацию.

Получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные обладают необходимой точностью, полнотой и достоверностью для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

**3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.**

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

**Таблица 2.**

Учетная группа ОСБУ	Наименование страховой группы	2018 год		2017 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
1	Добровольное медицинское страхование	31 824	16%	36 030	17%
2	Страхование от несчастных случаев	80 666	40%	81 641	38%
7	Страхование средств наземного транспорта	72 719	36%	79 421	37%
8	Страхование грузов	128	0%	185	0%
10	Страхование имущества	16 117	8%	15 606	7%
14	Страхование прочих видов ответственности	714	0%	1 125	1%
15	Страхование финансовых рисков	156	0%	-	-
<b>Итого</b>		<b>202 324</b>	<b>100%</b>	<b>214 008</b>	<b>100%</b>

Исходя из структуры страхового портфеля и учитывая незначительную долю в нем 8, 14 и 15 страховых групп, для проведения актуарного оценивания направления деятельности Общества были распределены по резервным группам следующим образом:

**Таблица 3.**

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
НС	Несчастный случай	2
ДМС	Страхование ДМС	1
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	7
Имущество	Страхование имущества	10
Прочее	Прочие виды	8,14,15

**3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.**

Общество формирует следующие страховые резервы:

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

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Проводится оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР), доли перестраховщиков в страховых резервах и оценка доходов по суброгационным и регрессным требованиям.

Далее приведено описание методики проведения актуарных расчетов:

**Методы расчета резерва незаработанной премии**

Резерв незаработанной премии представляет собой величину уже принятых обязательств страховщика по оплате убытков, по страховым случаям, произошедшим после отчетной даты, и будущих расходов на ведение дела по данному договору. РНП обеспечивает также возврат неизрасходованной части премий при досрочном расторжении страхового договора. Расчет РНП проводится на базе начисленной страховой премии-брутто.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

Начисленная премия соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу.

**Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков**

РЗУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу. Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

**Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков**

Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия страхового события как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода. Отрицательный РПНУ не формируется.

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных или предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования, с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ)
- Метод цепной лестницы (ЦЛ)
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ)

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров с использованием треугольников развития убытков. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д. Применяется также отдельный прогноз количества предстоящих выплат и средней величины будущих выплат с оценкой на основе поквартальной динамики средней выплаты и динамики средней выплаты по периодам развития.

**Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков**

Формирование резерва расходов на урегулирование убытков осуществляется в целях оценки будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным или иным интересам страхователя, а также для оплаты судебных расходов, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном или предшествующих ему периодах.

В АО «Страховая компания АСКО-Центр» под прямыми расходами на урегулирование понимают расходы по урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К ним относятся:

- расходы на оплату услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);
- расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующими экспертами, командировочные расходы);
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

К косвенным расходам по урегулированию относят расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании



**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

убытков;

- амортизация имущества, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков;
- расходы по аренде помещений, в которых осуществляется урегулирование убытков;
- расходы на оплату услуг внешних консультантов по вопросам урегулирования убытков.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение за отчетный период прямых расходов на урегулирование убытков к сумме произведенных страховых выплат. В части прямых расходов процентное соотношение определяется отдельно по каждой резервной группе.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение за отчетный период прямых расходов на урегулирование убытков к сумме произведенных страховых выплат. В части косвенных расходов процентное соотношение определяется как средневзвешенная величина по всем резервным группам.

**Метод определения резерва неистекшего риска**

Необходимость формирования РНР проверяется путем проверки адекватности оценки страховых обязательств. Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования и сумме отложенных аквизиционных расходов. В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

**3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.**

Расчет РНП проводился методом «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования.

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных с учетом адекватности данного метода для расчета.

Для целей расчета резерва РПНУ из резервных групп НС и КАСКО были выделены подгруппы НС1 и КАСКО1. Выделение было произведено ввиду существенности отличий в части страховых рисков, принимаемых на страхование по данным подгруппам. По резервным подгруппам НС2 и КАСКО2 отражены классическое страхование от несчастных случаев и страхование КАСКО.

Перечень выбранных методов оценки РПНУ представлен в таблице:

**Таблица 4.**

<b>Резервная группа</b>	<b>Описание метода</b>	<b>Причины изменения или сохранения предыдущего метода</b>
НС1	Достаточно редкая частота убытков обусловлена особенностями страховых рисков, принимаемых на страхование по данному продукту. Ввиду небольшой наполненности квартальных треугольников и нестабильности коэффициентов развития для оценки резерва убытков применен метод БФ с группировкой оплаченных убытков по годам наступления страховых событий. Количество периодов – 5 лет. Коэффициенты развития выбраны стандартным способом. Коэффициент убыточности выбран на уровне средней убыточности за последние 2 года.	Метод ПКУ заменен на модифицированный метод БФ по результатам run off анализа и с учетом набора статистического материала.
НС2	Ввиду небольшой наполненности квартальных треугольников и нестабильности коэффициентов развития для оценки резерва убытков применен метод БФ с	Метод БФ для оценки РПНУ и годовой размер периода сохранены. Способ выбора

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2018 год в тысячах российских рублей**

	группировкой оплаченных убытков по годам наступления страховых событий. Количество периодов – 5 лет. Коэффициенты развития выбраны стандартным способом. Коэффициент убыточности выбран на уровне средней убыточности за последние 2 года.	коэффициента убыточности сохранен.
ДМС	Ввиду равномерности коэффициентов развития применен метод ЦЛ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены стандартным методом ЦЛ с исключением из рассмотрения 8 диагонали (выплаты в 1-ом квартале 2015 г.).	С учетом результатов run off анализа метод ЦЛ сохранен. Исключение диагонали с повышенными коэффициентами развития (выплаты в 1-ом квартале 2015 г.) сохранено.
КАСКО1	До 2014 года подгруппа характеризовалась крайне высокой убыточностью, которая впоследствии возмещалась через суброгационные поступления от других участников рынка. С 2015 года убыточность подгруппы значительно уменьшилась, что обусловлено особенностями страховых рисков, принимаемых на страхование по данному продукту. С учетом неопределенности в части убыточности резерв убытков оценен методом ПКУ в размере 15% от заработанной премии за 4 квартал 2018 г.	Метод ПКУ сохранен, с учетом наблюдаемого увеличения убыточности по последнему кварталу коэффициент для расчета резерва убытков увеличен.
КАСКО2	В связи с наблюдаемой тенденцией снижения уровня заработанной страховой премии и существенного снижения количества страховых случаев в квартальной динамике оценка произведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последние два года (по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый уровень убыточности также выбран за последние два года.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом результатов run off анализа выбор коэффициентов развития сохранен, база определения значения ожидаемой убыточности расширена.
Имущество	Оценка произведена модифицированным методом БФ с группировкой убытков по годам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 5 лет. Коэффициент убыточности выбран по средней убыточности за рассматриваемые периоды. Коэффициенты развития выбраны стандартным способом. Для оценки коэффициентов развития из треугольника исключена крупная выплата 2016 года. Данный убыток произошел, был заявлен и урегулирован в рамках одного квартала.	Метод БФ для оценки РПНУ и годовой размер периода сохранены. С учетом результатов run off анализа способ выбора коэффициента убыточности сохранен, исключение крупного убытка сохранено.
Прочее	Ввиду невозможности расчета резерва убытков по репрезентативному треугольнику, использован метод ПКУ. Коэффициент убыточности выбран в размере 10% от заработанной страховой премии за 2018 год.	Метод ПКУ и его параметры сохранены.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических расходах, понесенных Обществом в течение отчетного периода. В качестве коэффициента РУУ (%РУУ) принято

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

отношение косвенных расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2018 год. По резервным группам КАСКО и ДМС %РУУ увеличен на размер процента прямых расходов.

Методы расчета РНП, РЗУ по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

**3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.**

В рамках операционной деятельности компания передает риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

В 2018 г. действовали следующие договоры по видам страхования:

**Таблица 5.**

<b>линия бизнеса, сегмент</b>	<b>тип договора</b>	<b>собственное удержание</b>	<b>покрываемый период, примечания</b>
НС	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей на каждого застрахованного. Собственное удержание может быть увеличено или уменьшено исходя из анализа риска наступления страхового события, на который влияет профессиональный род деятельности, возраст застрахованного, пол застрахованного, уровень занятия спортом и т.д.	по периоду действия оригинального договора страхования.
КАСКО	Факультативное, квотное	Собственное удержание: Транспортные средства, за исключением транспортных средств категории «А» и сельскохозяйственной техники - 8 000 тыс. рублей. Транспортные средства категории «А» - 50% от страховой суммы, но не более 500 тыс. рублей. Сельскохозяйственная и строительная техника — 4 000 тыс. рублей. Размер собственного удержания может быть изменен в сторону уменьшения или увеличения в пределах 30%	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование имущества предприятий организаций, учреждений. (до 30.09.2017)	Облигаторное, эксцедент сумм,	Облигаторное перестрахование. Лимит договора — 73 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Приоритет — 3 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Эксцедент сумм — 70 000 тыс. рублей по каждому договору страхования сверх приоритета. Собственное удержание — 100% приоритета и 10% эксцедента сумм.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование имущества предприятий организаций, учреждений. (с 01.10.2017)	Облигаторное, эксцедент сумм,	Облигаторное перестрахование. Лимит договора — 100 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Приоритет — 3 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Эксцедент сумм — 100 000 тыс. рублей по каждому договору страхования сверх приоритета. Собственное удержание — 100% приоритета и 10% эксцедента сумм.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование имущества предприятий	Факультативное, пропорциональное/непропорциональное	Собственное удержание: - при пропорциональном перестраховании — 20 000 тыс. рублей.	Период андеррайтинга — страховая база для

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

организаций, учреждений.	нальное	- при непропорциональном страховании 1 000 тыс. рублей.	пропорционального и календарная база для непропорции
Страхование строений и имущества граждан.	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей. Собственное удержание может быть увеличено или уменьшено исходя из анализа риска наступления страхового события, на который влияет конструктивные особенности, место нахождения, наличие охранных и противопожарных систем, статистика стихийных бедствий и т.д.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности и владельцев транспортных средств	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности и организаций эксплуатирующих опасные объекты	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей.	по периоду действия оригинального договора страхования.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

**Расчет доли перестраховщиков в РНП**

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»). Параметры расчета метода pro rata temporis в случае непропорционального перестрахования следующие: начало и окончания действия договора берутся по срокам действия договора исходящего перестрахования, в качестве премии в методе pro rata temporis используется величина, равная начисленной к отчетной дате премии по договору исходящего перестрахования.

**Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

**Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась по отношению величины доли в страховых выплатах за 2018 год к величине страховых выплат за 2018 год по соответствующей резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

**Расчет доли перестраховщиков в РРУУ**

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков не формировалась.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО на 31.12.2018 была проведена методом, аналогичным методу, примененному на 31.12.2017. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам по данным 2014-2018 гг. был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от года наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по году получения дохода по суброгации и регрессам. С учетом результатов проведенного ретроспективного анализа

достаточности сформированного на 31.12.2017 резерва суброгации коэффициенты развития были выбраны по двум последним диагоналям треугольника. Дополнительно была проведена оценка методом БФ. В качестве базы расчета вместо заработанной премии использован размер окончательных убытков по резервной группе КАСКО. Аналогично предыдущему оцениванию ожидаемый коэффициент дохода по суброгации был выбран как среднее значение за последние два года. Конечная оценка была выбрана консервативно по результатам расчета методом ЦЛ.

Доля перестраховщика не оценивалась в связи с отсутствием поступлений по возмещению перестраховщику доли в суброгационных требованиях.

Вследствие отсутствия статистики доходов по реализованным поступлениям имущества и (или) его годных остатков, оценка будущих доходов по данному виду поступлений не производилась.

### **3.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.**

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования. Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2018 произведена методом «pro rata temporis» по данным журналов учета договоров.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично, на базе начисленной перестраховочной комиссии.

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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится путем выполнения теста на достаточность сформированных обязательств. Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Тестируется размер РНП, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки.

В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности и уровень расходов на урегулирование убытков выбраны за последний год с учетом сформированных резервов.
- Коэффициент расходов на сопровождение договоров оценен исходя из отношения доли общих и административных расходов Общества на сопровождение договоров страхования к величине заработанной премии за отчетный год.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания определяются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие страховых обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовые обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

**4. Результаты актуарного оценивания**

**4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде**

Ниже приведены результаты актуарного оценивания РНП и резерва убытков (РПНУ, РЗУ и РРУУ) на 31.12.2018 и изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2017.

**Таблица 6.**

Резервная группа	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	42 125	-	42 125	47 091	-	47 091	(4 966)	-	(4 966)
ДМС	19 466	-	19 466	17 371	-	17 371	2 095	-	2 095
КАСКО	37 340	(240)	37 100	41 384	(219)	41 165	(4 044)	(21)	(4 065)
Имущество	8 382	(3 959)	4 423	7 735	(3 560)	4 175	647	(399)	248
Прочее	442	-	442	365	-	365	77	-	77
<b>ИТОГО:</b>	<b>107 755</b>	<b>(4 199)</b>	<b>103 556</b>	<b>113 946</b>	<b>(3 779)</b>	<b>110 167</b>	<b>(6 191)</b>	<b>(420)</b>	<b>(6 611)</b>

Существенных изменений в структуре РНП по сравнению с предыдущим периодом не наблюдается.

**Таблица 7.**

Резервная группа	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто
НС	12	-	12	44	-	44	(32)	-	(32)
ДМС	2 167	-	2 167	1 337	-	1 337	830	-	830
КАСКО	1 286	-	1 286	1 445	(385)	1 060	(159)	385	226
Имущество	5 002	(4 691)	311	48	-	48	4 954	(4 691)	263
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 467</b>	<b>(4 691)</b>	<b>3 776</b>	<b>2 874</b>	<b>(385)</b>	<b>2 489</b>	<b>5 593</b>	<b>(4 306)</b>	<b>1 287</b>

Значительное увеличение РЗУ обусловлено наличием в сформированном на 31.12.2018 РЗУ-брутто заявленного в 4 квартале 2018 г. перестрахованного убытка на 5 000 тыс. руб. по страховому случаю с имуществом. Данный убыток был оплачен страховщиком в размере 4 077,199 тыс. руб. 05.02.2019.

**Таблица 8.**

Резервная группа	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто
НС	482	-	482	714	-	714	(232)	-	(232)
ДМС	69	-	69	854	-	854	(785)	-	(785)
КАСКО	1 976	(15)	1 961	1 061	(37)	1 024	915	22	937
Имущество	-	-	-	537	(364)	173	(537)	364	(173)
Прочие	92	-	92	128	-	128	(36)	-	(36)
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 619</b>	<b>(15)</b>	<b>2 604</b>	<b>3 294</b>	<b>(401)</b>	<b>2 893</b>	<b>(675)</b>	<b>386</b>	<b>(289)</b>

Существенных изменений в структуре РПНУ по сравнению с предыдущим периодом не наблюдается.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2018 год в тысячах российских рублей**

**Таблица 9.**

Резервная группа	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто
НС	98	-	98	106	-	106	(8)	-	(8)
ДМС	449	-	449	307	-	307	142	-	142
КАСКО	667	-	667	382	-	382	285	-	285
Имущество	990	-	990	82	-	82	908	-	908
Прочее	18	-	18	18	-	18	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 222</b>	<b>-</b>	<b>2 222</b>	<b>895</b>	<b>-</b>	<b>895</b>	<b>1 327</b>	<b>-</b>	<b>1 327</b>

Увеличение РРУУ связано с увеличением уровня расходов на урегулирование убытков за счет увеличения косвенных расходов при одновременном снижении годового объема выплат.

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

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств-нетто отдельно по резервным группам и в целом по Обществу по состоянию на 31.12.2018 приведены в таблице:

**Таблица 10.**

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	ОАР	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Резерв неистекшего риска
НС	42 125	5 784	814	5 224	-
ДМС	19 466	2 711	16 890	2 414	2 549
КАСКО	37 100	4 431	5 724	4 600	-
Имущество	4 423	(530)	2 247	548	-
Прочее	442	107	53	55	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>103 556</b>	<b>12 503</b>	<b>25 728</b>	<b>12 841</b>	<b>-</b>

В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств выявлен дефицит РНП-нетто по резервной группе ДМС. В целом по портфелю договоров дефицит РНП-нетто не наблюдается. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек, формирование РНП не требуется. На 31.12.2017 необходимость формирования РНП также отсутствовала.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (run-off анализ) осуществлялся на основе сформированных ранее резервов убытков-брутто и состоявшихся в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов run-off анализа использовались оценки резервов убытков на 31 декабря 2013-2017 гг. без учета расходов на урегулирование убытков, отраженные в предыдущих актуарных заключениях.

В таблицах 11-16 приведены результаты run-off анализа резерва убытков по отдельным резервным группам и в целом по страховому портфелю Общества.

**Таблица 11. НС**

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	98	429	1 369	751	758
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

2014	99				
2015	99	637			
2016	99	659	195		
2017	99	659	195	41	
2018	99	659	195	41	98
Переоцененный РУ на конец:					
2014	87				
2015	20	60			
2016	-	2	5		
2017	-	-	30	33	
2018	-	-	-	3	24
Избыток/недостаток на конец:					
2014	-90%				
2015	-21%	-62%			
2016	-1%	-54%	85%		
2017	-1%	-54%	84%	90%	
2018	-1%	-54%	86%	94%	84%

**Таблица 12. ДМС**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
<hr/>					
Обязательства по непоплаченным убыткам	<b>4 047</b>	<b>4 970</b>	<b>4 015</b>	<b>2 582</b>	<b>2 191</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	4 199				
2015	4 199	5 573			
2016	4 199	5 583	1 929		
2017	4 199	5 583	1 929	1 607	
2018	4 199	5 583	1 929	1 607	1 571
Переоцененный РУ на конец:					
2014	6				
2015	-	4			
2016	-	-	1		
2017	-	-	-	1	
2018	-	-	-	-	1
Избыток/недостаток на конец:					
2014	-4%				
2015	-4%	-12%			
2016	-4%	-12%	52%		
2017	-4%	-12%	52%	38%	
2018	-4%	-12%	52%	38%	28%



**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

**Таблица 13. КАСКО**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>10 305</b>	<b>9 348</b>	<b>4 961</b>	<b>3 002</b>	<b>2 506</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	7 115				
2015	7 188	3 087			
2016	7 211	3 277	2 161		
2017	7 226	3 293	2 177	1 073	
2018	7 226	3 293	2 177	1 073	1 914
Переоцененный РУ на конец:					
2014	439				
2015	31	518			
2016	-	33	507		
2017	-	-	3	362	
2018	-	-	-	-	81
Избыток/недостаток на конец:					
2014	27%				
2015	30%	61%			
2016	30%	65%	46%		
2017	30%	65%	56%	52%	
2018	30%	65%	56%	64%	20%

**Таблица 14. Имущество**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>1 685</b>	<b>2 125</b>	<b>826</b>	<b>1 241</b>	<b>584</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	46				
2015	46	377			
2016	46	377	560		
2017	46	377	560	154	
2018	46	377	560	154	48
Переоцененный РУ на конец:					
2014	271				
2015	-	100			
2016	-	-	-		
2017	-	-	-	134	
2018	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток					
2014	81%				
2015	97%	78%			
2016	97%	82%	32%		
2017	97%	82%	32%	77%	
2018	97%	82%	32%	88%	92%

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

**Таблица 15. Прочее**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>780</b>	<b>2 454</b>	<b>324</b>	<b>109</b>	<b>128</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	834				
2015	918	530			
2016	918	530	-		
2017	918	530	-	-	
2018	918	530	-	-	1 100
Переоцененный РУ на конец:					
2014	851				
2015	-	117			
2016	-	-	-		
2017	-	-	-	-	
2018	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток					
2014	-116%				
2015	-18%	74%			
2016	-18%	78%	100%		
2017	-18%	78%	100%	100%	
2018	-18%	78%	100%	100%	-759%

Run-off анализ резерва убытков в целом по портфелю Общества:

**Таблица 16.**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>16 915</b>	<b>19 326</b>	<b>11 495</b>	<b>7 685</b>	<b>6 167</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	12 293				
2015	12 450	10 204			
2016	12 473	10 426	4 846		
2017	12 488	10 442	4 861	2 875	
2018	12 488	10 442	4 861	2 875	4 730
Переоцененный РУ на конец:					
2014	1 654				
2015	51	799			
2016	-	35	513		
2017	-	-	33	530	
2018	-	-	-	3	106
Избыток/недостаток на конец:					
2014	18%				
2015	26%	43%			
2016	26%	46%	53%		
2017	26%	46%	57%	56%	
2018	26%	46%	58%	63%	22%

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

Результат ретроспективного анализа резервов убытков показал достаточность сформированных резервов на все отчетные даты как по портфелю в целом, так и по большинству резервных групп. По НС и ДМС на 31.12.2013 и 31.12.2014 наблюдалось незначительное недорезервирование, которое было учтено при расчете резервов на следующие отчетные даты. Недорезервирование на 31.12.2017 по группе Прочее вызвано оплатой в 2018 году единичного крупного убытка по страховому случаю, произошедшему в конце декабря 2017 года при перевозке груза. Результаты run-off анализа по резервным группам учтены при проведении актуарного оценивания на 31.12.2018.

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

Оценка возможных поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО составила 644 тыс. руб. Метод оценивания будущих доходов от суброгации приведен в п.3.8.

**4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.**

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице:

**Таблица 17.**

Резервная группа	на 31 декабря 2018 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
НС	5 784	-	5 784
ДМС	2 711	-	2 711
КАСКО	4 431	-	4 431
Имущество	857	(1 387)	(530)
Прочее	107	-	107
<b>ИТОГО:</b>	<b>13 890</b>	<b>(1 387)</b>	<b>12 503</b>

**4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.**

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов:

- доли перестраховщиков в страховых резервах;
- суброгационный актив;
- отложенные аквизиционные расходы

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежных средств и их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, инвестиционного имущества.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, прочие активы ввиду того, что они у Общества на отчетную дату отсутствуют либо их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения страховых обязательств.

В таблице 18 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2018 с указанием их стоимости в соответствии с финансовой отчетностью Общества и стоимости, принятой ответственным актуарием в обеспечение страховых активов.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

**Таблица 18.**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Стоимость на балансе ОСБУ</b>	<b>Стоимость, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых активов</b>
Денежные средства и их эквиваленты	38 851	38 851
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	308 776	308 776
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 169	11 132
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 000	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8 905	8 905
Инвестиционное имущество	20 096	20 096
Нематериальные активы	312	-
Основные средства	59 411	-
Отложенные аквизиционные расходы	13 890	13 890
Отложенные налоговые активы	2 956	-
Прочие активы	1 027	-
<b>Итого активов</b>	<b>471 393</b>	<b>401 650</b>

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

**Таблица 19.**

<b>Денежные средства</b>	<b>Доля в портфеле</b>	<b>Кредитный рейтинг</b>	<b>Рейтинговое агенство</b>
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	71,2%	ruBBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	28,5%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Прочие денежные средства	0,2%	без рейтинга	
Денежная наличность в кассе	0,1%	без рейтинга	

Валюта денежных средств на 99,68% представлена в российских рублях.

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

**Таблица 20.**

<b>Доля в портфеле</b>	<b>Кредитный рейтинг</b>	<b>Рейтинговое агенство</b>
45,55%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
24,48%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
20,74%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
9,23%	ruBBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Концентрация размещения денежных средств и депозитов в одном банке не превышает 46%. Ввиду высокого кредитного рейтинга банка это обстоятельство не должно привести к каким-либо негативным последствиям.

Валюта банковских депозитов на 100% представлена в российских рублях.

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» представлена следующим образом:

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

**Таблица 21.**

<b>Вид дебиторской задолженности</b>	<b>Доля в портфеле</b>
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	99,7%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	0,3%

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования с выделение первых трех контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности:

**Таблица 22.**

<b>Контрагент</b>	<b>Доля в портфеле</b>
1.Юридическое лицо	59,3%
2.Физическое лицо	4,7%
3.Юридическое лицо	4,2%
4.Прочие страхователи	31,9%

Дебиторская задолженность не является ни просроченной, ни обесцененной. В покрытие страховых обязательств Общества принимается 100% дебиторской задолженности страхователей. Величина дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям не учитывается ввиду того, что данная дебиторская задолженность меньше суммы возможных поступлений по суброгациям и регрессам, оцененной актуарием.

Для проверки информации по инвестиционному имуществу дополнительно запрошенные данные по оценке объектов недвижимости были сверены с данными формы №0420154. Суммарная оценка объектов недвижимости по данным Оценщика на 29.12.2018 совпадает с данными, отраженными в форме №0420154.

Таким образом, в покрытие страховых обязательств в соответствии с п.3.11 были приняты следующие активы: денежные средства и их эквиваленты, депозиты, размещенные в банках с кредитным рейтингом равным или превышающим категорию ВВВ, дебиторская задолженность страхователей и инвестиционное имущество. Состав и стоимость активов приводятся в таблице 18. Общий объем перечисленных активов составил 401 650 тыс. руб. или 85,2% всех активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2018.

**4.1. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.**

В таблице 23 приведены данные по обязательствам Общества с указанием их стоимости в соответствии с финансовой отчетностью Общества на 31.12.2018 и стоимости, принятой ответственным актуарием.

**Таблица 23.**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Стоимость на балансе ОСБУ</b>	<b>Стоимость, принятая ответственным актуарием</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 146	5 146
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	120 419	120 419
Отложенные аквизиционные доходы	1 387	1 387
Обязательство по текущему налогу на прибыль	787	787
Отложенные налоговые обязательства	13 145	13 145
Прочие обязательства	4 699	4 699
<b>Итого обязательств</b>	<b>145 583</b>	<b>145 583</b>

Размер страховых резервов и отложенных аквизиционных доходов, приведенный Обществом в финансовой отчетности ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2018 года, соответствует размерам страховых резервов и отложенных аквизиционных доходов, полученных ответственным актуарием в рамках обязательного актуарного оценивания за 2018 год. Размер не страховых обязательств Общества принят ответственным актуарием по данным их стоимости на балансе ОСБУ.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2018 год в тысячах российских рублей**

Денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, представлены в таблице 24. Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков и поступления доходов от суброгации получена с использованием треугольников развития. Оценки ожидаемого потока страховых выплат по событиям, произошедшим после отчетной даты, получены исходя из сформированного на 31.12.2018 размера РНП в предположении 100% убыточности с моментальным высвобождением. Информация о прочих обязательствах по срокам погашения предоставлена Обществом в составе пояснений к годовой отчетности.

Оценки ожидаемых сроков поступления денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, получены с учетом сроков получения банковских вкладов и депозитов и ожидаемых по информации Общества сроков погашения дебиторской задолженности. Инвестиционное имущество, как не имеющее определенных сроков реализации, отнесено в последнюю по срокам исполнения графу. Дебиторская и кредиторская задолженности сальдированы с учетом сроков погашения.

**Таблица 24.**

	<b>0-3 мес.</b>	<b>3-12мес.</b>	<b>более 1года</b>	<b>итого</b>
<b>РУ - нетто</b>	(3 568)	(4 855)	(179)	(8 602)
<b>РНП - нетто</b>	(43 812)	(59 536)	(208)	(103 556)
<b>ОАР - нетто</b>	7 554	4 945	5	12 504
<b>Суброгация</b>	90	284	270	644
<b>Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам</b>	<b>(39 736)</b>	<b>(59 162)</b>	<b>(112)</b>	<b>(99 010)</b>
<b>Ожидаемый отток денежных средств по не страховым обязательствам</b>	(24 822)	(289)	(70)	(25 181)
<b>Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств</b>	173 473	205 197	185	378 855
<b>Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами</b>	108 915	145 746	3	254 664
<b>Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами накопительным итогом</b>	<b>108 915</b>	<b>254 661</b>	<b>254 664</b>	<b>254 664</b>

В соответствии с приведенной таблицей по каждому выделенному периоду исполнения обязательств размер активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, накопительным итогом значительно превышает размер страховых и не страховых обязательств Общества. Таким образом, финансовые обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся активов Общества, принимаемых в покрытие страховых обязательств.

**4.2. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.**

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также учитывая модель оценки РУ, и методы, использованные при оценке, результаты актуарного оценивания РУ чувствительны к изменениям первых коэффициентов развития, выбранных коэффициентов убыточности и расходов по урегулированию убытков. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2018 год в тысячах российских рублей**

- Увеличение/уменьшение первого коэффициента развития на 10%.
- Увеличение/уменьшение выбранного коэффициента убыточности на 10%.
- Увеличение/уменьшение расходов по урегулированию убытков на 10%

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

**Таблица 25.**

Наименование показателя	Изменение допущений	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	ИТОГО
<b>РУ-брутто</b>		<b>592</b>	<b>2 685</b>	<b>3 929</b>	<b>5 992</b>	<b>110</b>	<b>13 308</b>
<b>Изменение коэффициента убыточности</b>	-10%	(59)	-	(404)	-	(11)	(473)
	10%	59	-	412	-	11	482
<b>Изменение 1-го коэффициента развития</b>	-10%	(101)	-	(177)	-	-	(278)
	10%	94	667	258	-	-	1 019
<b>Изменение расходов по урегулированию убытков</b>	-10%	(10)	(45)	(67)	(99)	(2)	(222)
	10%	10	45	67	99	2	222

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2018 использованы методы, допущения и предположения, перечисленные в п.3.5. Изменения, внесенные в примененные методы, описаны в п.3.6.

## **5. Иные сведения 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.**

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов АО «СК «АСКО-Центр». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Основываясь на данных, предоставленных АО «СК «АСКО-Центр» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Приведенные в пункте 4.8 результаты анализа чувствительности оценки страховых обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств также не превысит величину активов во всех интервалах сроков исполнения.

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

Тест на адекватность не выявил превышение ожидаемых расходов в целом по портфелю действующих договоров страхования над ожидаемыми доходами. Формирование РНР не требуется.

Компания адекватно и консервативно подходит к оценке РПНУ, что подтверждается положительной величиной проведенного run-off анализа по 2013-2018 гг.

По итогам проверки адекватности оценки страховых обязательств с необходимой степенью надежности можно сделать вывод о достаточности сформированных Компанией страховых резервов для исполнения будущих обязательств. Однако фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были применены в расчете.

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

Заявление нетипичного крупного убытка по страховому событию, произошедшему до отчетной даты, о котором не известно на дату проведения актуарного оценивания, может оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания. Изменение макроэкономической ситуации в стране в целом может повлиять на результаты актуарного оценивания (рост инфляции, колебания курса национальной валюты и т.д.) В тоже время, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а

также с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным макроэкономическим изменениям.

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

К основным рискам неисполнения обязательств помимо кредитного риска (неожиданный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества), относится страховой риск, связанный с возможным заявлением нетипичного крупного убытка по страховому событию. Для минимизации кредитного риска рекомендуется размещение активов в банках с высокими кредитными рейтингами. Для минимизации страхового риска рекомендуется продолжать придерживаться имеющейся перестраховочной политики.

**5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.**

**Рекомендации по тарифной политике**

По линии бизнеса ДМС выявлено превышение уровня ожидаемых расходов над доходами, что свидетельствует о негативной динамике убыточности по данному направлению деятельности Общества. Рекомендуется провести анализ страхового портфеля и в случае необходимости скорректировать страховые тарифы.

Рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всем резервным группам и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

**Рекомендации по перестраховочной политике**

Изменения перестраховочной политики не требуется.

**Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям**

В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков по резервным группам КАСКО и НС рекомендуется продолжать проводить анализ в разрезе резервных подгрупп, выделенных в настоящем заключении.

**Рекомендации по ведению журналов учета страховых операций**

Актуарий рекомендует внести в перечень выгружаемых полей при формировании журнала учета договоров исходящего перестрахования графу с номером прямого договора страхования.

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

Изменения в размеры страховых тарифов и перестраховочную политику не вносились.

По резервным группам КАСКО и НС проводится анализ в разрезе резервных подгрупп, выделенных в настоящем заключении.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.