

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества
«Страховая компания АСКО-Центр»
за 2019 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.....	7
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов..	8
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	10
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.	12
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.	14
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	14
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.	14
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	14
4.	Результаты актуарного оценивания.....	15
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	15
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	16
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.	16
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	20
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	20
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	20
4.1.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	22
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	24
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.....	24
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	24
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	24
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	25
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	25
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	25

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

Заказчиком данного актуарного заключения является Акционерное общество «Страховая компания АСКО-Центр» (далее – АО «СК АСКО-Центр», Общество, Компания, Заказчик).

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности Общества для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание: 31 декабря 2019 года.

Дата составления актуарного заключения: 25 февраля 2020 года.

Цель составления актуарного заключения: целью проведения актуарного оценивания является подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их исполнения. Задачей актуарного оценивания является ежегодное актуарное оценивание 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 № 02А-2019 от 11 декабря 2019г. Трудовые договоры или иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельства об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 25.02.2015 серия 15 01 №2/21, от 18.12.2019 №2019-12-05

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»;

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

- 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 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 2019 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2014- 2019 гг.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2014-2019 гг.
- Журналы учета доходов по суброгации за 2014-2019 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2019 г.
- Журналы учета убытков за 2014- 2019 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков 2014-2019 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2019 гг.
- Перестраховочная политика Общества на 2015-2019 гг.
- Учетная политика Общества на 2019 год.
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2020 по 23.01.2020.
- 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» за 2019 год. Существенных отклонений не выявлено.

В таблице ниже приведена информация об отклонениях в сумме выплат и доли в выплатах в разрезе учетных групп и в целом по портфелю.

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2019 год в тысячах российских рублей

Таблица 1.

УГ ОСБУ	выплаты за период	доля в выплатах за период
1	-	-
2	-	-
7	0,76%	-
10	0,10%	-
14	-	-
Итого	0,25%	-

Максимальное отклонение выявлено по сумме начисленных выплат по 7 учетной группе в виде превышения данных журналов над данными ОСВ в размере 124 тыс. руб. Выявленное в ходе проведения сверки выплат незначительное отклонение не оказывает влияния на результаты актуарного оценивания.

- 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» за 2019 год. Существенных отклонений не выявлено.

В таблице ниже приведена информация об отклонениях в сумме премий и доли в премии в разрезе учетных групп и в целом по портфелю.

Таблица 2.

УГ ОСБУ	премия за период	доля в премии за период
1	-	-
2	-	-
7	-	-
8	-	-
10	-	-0,73%
14	-	-
15	-	-
Итого	0,09%	-0,70%

Максимальное отклонение выявлено по сумме начисленной доли в премии по 10 учетной группе в виде превышения данных ОСВ над данными журналов в размере 63 тыс. руб. Выявленное в ходе проведения сверки премий незначительное отклонение не оказывает влияния на результаты актуарного оценивания.

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на начало и конец 2019 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». Отклонений не выявлено.
- 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 2019 год. Итоговое отклонение (по 7 группе) составило 180 тыс. рублей (1,8%) в виде превышения данных ОСВ над данными журналов. Выявленное отклонение не оказывает влияние на результаты актуарного оценивания.
- 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 2019 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.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

Таблица 3.

УГ ОСБУ	комиссия за период	танъемы за период
1	-	-
2	-0,89%	-
7	0,13%	-
8	-	-
10	-	0,45%
14	-	-
15	-	-
Итого	0,09%	0,45%

Максимальное отклонение выявлено по сумме начисленных комиссионных вознаграждений по 2 учетной группе в виде превышения данных ОСВ над данными журналов в размере 32 тыс. руб. Выявленное в ходе проведения сверки комиссионных вознаграждений незначительное отклонение не оказывает влияния на результаты актуарного оценивания.

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 2019 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.

Обществом предоставлена информация об отсутствии обременения в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценивание активов.

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:

Таблица 4.

Учетная группа ОСБУ	Наименование страховой группы	2019 год		2018 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
1	Добровольное медицинское страхование	39 629	25%	31 824	16%
2	Страхование от несчастных случаев	17 575	11%	80 666	40%
7	Страхование средств наземного транспорта	86 532	54%	72 719	36%
8	Страхование грузов	257	0%	128	0%
10	Страхование имущества	16 814	10%	16 117	8%
14	Страхование прочих видов ответственности	592	0%	714	0%
15	Страхование финансовых рисков	40	0%	156	0%
Итого		161 439	100%	202 324	100%

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 5.

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.

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 2019 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 косвенных 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 превышения ожидаемых расходов над доходами происходит обесценивание ОАР на величину превышения. Формирование РНР происходит при недостаточности величины ОАР для покрытия превышения. Проверка адекватности оценки страховых обязательств осуществляется на едином страховом портфеле согласно учетной политике Общества.

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 проводился 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 6.

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения или сохранения предыдущего метода
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 среднего за последние 2 года.	Метод БФ для оценки РПНУ и годовой размер периода сохранены. Способ выбора коэффициента убыточности сохранен.
НС2	Ввиду небольшой наполненности квартальных треугольников и нестабильности коэффициентов развития	Метод БФ для оценки РПНУ и годовой размер периода

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2019 год в тысячах российских рублей

	<p>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 среднего за последние 2 года.</p>	<p>сохранены. Способ выбора коэффициента убыточности сохранен.</p>
ДМС	<p>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.</p>	<p>С учетом результатов run off анализа метод ЦЛ сохранен.</p>
КАСКО1	<p>В связи с развитием данного направления деятельности с соответствующей наполняемостью треугольников и ростом заработанной страховой премии резерв рассчитан с использованием метода ЦЛ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков, количество анализируемых периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены как средневзвешенные за последний год.</p>	<p>Метод ПКУ изменен на метод ЦЛ в связи с наполняемостью треугольников развития.</p>
КАСКО2	<p>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 как средневзвешенные за последние два года (по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый уровень убыточности также выбран за последние два года.</p>	<p>Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом результатов run off анализа выбор коэффициентов развития и уровня убыточности сохранены.</p>
Имущество	<p>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 как средний за все рассматриваемые периоды. Коэффициенты развития выбраны стандартным способом. При определении коэффициентов развития из треугольника исключены два крупных убытка 2016 и 2018гг. По анализу событий после отчетной даты в состав РПНУ был включен убыток по случаю 2016 года, оплаченный после длительного судебного разбирательства в январе 2020 года.</p>	<p>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.</p>
Прочее	<p>Ввиду невозможности расчета резерва убытков по репрезентативному треугольнику, использован метод ПКУ. Коэффициент убыточности выбран в размере 10% от заработанной страховой премии за 2019 год.</p>	<p>Метод ПКУ и его параметры сохранены.</p>

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 отношение косвенных расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2019 год. По резервным группам КАСКО %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 2019 г. действовали следующие договоры по видам страхования:

Таблица 7.

линия бизнеса, сегмент	тип договора	собственное удержание	покрываемый период, примечания
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.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование средств воздушного, водного транспорта и грузов	Факультативное, квотное	Собственное удержание – 3 000 тыс. рублей.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)	Факультативное, квотное	Собственное удержание – 3 000 тыс. рублей.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование имущества юридических лиц, за	Облигаторное	Собственное удержание при пропорциональном страховании – 3 000	по периоду действия оригинального

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования		тыс. рублей, лимит договора 103 000 тыс. рублей.	договора страхования.
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	Факультативное, квотное	Собственное удержание – 3 000 тыс. рублей.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Факультативное, квотное	Собственное удержание – 3 000 тыс. рублей.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности организаций эксплуатирующих опасные объекты	Факультативное, квотное	Собственное удержание – 3 000 тыс. рублей.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	Факультативное, квотное	Собственное удержание – 10 000 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 2019 год к величине страховых выплат за 2019 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 31.12.2019 была проведена методом, аналогичным методу, примененному на 31.12.2018. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации по данным 2015-2019 гг. был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от года наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные требования, с развитием по году получения дохода по суброгации. Ввиду значительного роста сборов по суброгации в 2019 году с соответствующим ростом угловой ячейки оценка была произведена методом БФ с ожидаемым уровнем доходов на уровне среднего за 2017-2018 годы. Коэффициенты развития получены стандартным методом.

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 31.12.2019 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 (LAT-тест). Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Тестируется размер сформированного РНП, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки. Проверка адекватности производится по всему страховому портфелю. В случае превышения ожидаемых расходов над доходами происходит обесценивание ОАР на величину превышения. Формирование РНР происходит при недостаточности величины ОАР для покрытия превышения.

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 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.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

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.

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 31.12.2019 и изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2018.

Таблица 8.

Резервная группа	на 31 декабря 2019 года			на 31 декабря 2018 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	8 684	-	8 684	42 125	-	42 125	(33 441)	-	(33 441)
ДМС	20 603	-	20 603	19 466	-	19 466	1 137	-	1 137
КАСКО	45 334	(183)	45 151	37 340	(240)	37 100	7 994	57	8 051
Имущество	8 671	(4 110)	4 561	8 382	(3 959)	4 423	289	(151)	138
Прочее	411	-	411	442	-	442	(31)	-	(31)
ИТОГО:	83 703	(4 293)	79 410	107 755	(4 199)	103 556	(24 052)	(94)	(24 146)

Снижение РНП связано с сокращением объема страховой премии по портфелю Общества по договорам страхования НС1. В 2019г. по указанным договорам произошло снижение размера страховой премии в целях сохранения клиентской базы (была снижена страховая сумма при сохранении размеров страхового тарифа).

Таблица 9.

Резервная группа	на 31 декабря 2019 года			на 31 декабря 2018 года			Изменение за период		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто
НС	51	-	51	12	-	12	39	-	39
ДМС	1 788	-	1 788	2 167	-	2 167	(379)	-	(379)
КАСКО	471	-	471	1 286	-	1 286	(815)	-	(815)
Имущество	-	-	-	5 002	(4 691)	311	(5 002)	4 691	(311)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	2 310	-	2 310	8 467	(4 691)	3 776	(6 157)	4 691	(1 466)

Значительное снижение РЗУ обусловлено оплатой в 2019 году крупного перестрахованного убытка по страховому случаю с имуществом.

Таблица 10.

Резервная группа	на 31 декабря 2019 года			на 31 декабря 2018 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто
НС	132	-	132	482	-	482	(350)	-	(350)
ДМС	956	-	956	69	-	69	887	-	887
КАСКО	1 391	-	1 391	1 976	(15)	1 961	(585)	15	(570)
Имущество	747	(638)	109	-	-	-	747	(638)	109

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2019 год в тысячах российских рублей

Прочие	92	-	92	92	-	92	-	-	-
ИТОГО:	3 318	(638)	2 680	2 619	(15)	2 604	699	(623)	76

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

Таблица 11.

Резервная группа	на 31 декабря 2019 года			на 31 декабря 2018 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто
НС	17	-	17	98	-	98	(81)	-	(81)
ДМС	255	-	255	449	-	449	(194)	-	(194)
КАСКО	190	-	190	667	-	667	(477)	-	(477)
Имущество	70	-	70	990	-	990	(920)	-	(920)
Прочее	8	-	8	18	-	18	(10)	-	(10)
ИТОГО:	540	-	540	2 222	-	2 222	(1 682)	-	(1 682)

Снижение РРУУ связано со снижением уровня расходов на урегулирование убытков за счет уменьшения косвенных расходов при одновременном росте 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 31.12.2019 приведены в таблице:

Таблица 12.

Резервная группа	Резерв незаработанной премии-нетто	ОАР-нетто	Ожидаемые будущие убытки-нетто и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Ожидаемый убыток
НС	8 684	2 070	775	1 667	-
ДМС	20 603	2 816	15 410	3 956	1 579
КАСКО	45 151	5 901	4 473	8 669	-
Имущество	4 562	(788)	1 651	876	-
Прочее	410	99	54	79	-
ИТОГО:	79 410	10 098	22 363	15 247	-

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, обесценивание ОАР и формирование РНР не требуются. На 31.12.2018 необходимость обесценивания ОАР и формирования РНР 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 2014-2018 гг. без учета расходов на урегулирование убытков, отраженные в предыдущих актуарных заключениях.

В таблицах 13-18 приведены результаты run-off анализа резерва убытков по отдельным резервным группам и в целом по страховому портфелю Общества.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

Таблица 13. НС

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по непоплаченным убыткам	429	1 369	751	758	494
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	637				
2016	659	195			
2017	659	195	41		
2018	659	195	41	98	
2019	659	195	41	113	123
Переоцененный РУ на конец:					
2015	60				
2016	2	5			
2017	-	30	33		
2018	-	-	3	24	
2019	-	-	-	3	18
Избыток/недостаток на конец:					
2015	-62%				
2016	-54%	85%			
2017	-54%	84%	90%		
2018	-54%	86%	94%	84%	
2019	-54%	86%	95%	85%	71%

Таблица 14. ДМС

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по непоплаченным убыткам	4 970	4 015	2 582	2 191	2 236
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	5 573				
2016	5 583	1 929			
2017	5 583	1 929	1 607		
2018	5 583	1 929	1 607	1 571	
2019	5 583	1 929	1 607	1 571	2 431
Переоцененный РУ на конец:					
2015	4				
2016	-	1			
2017	-	-	1		
2018	-	-	-	1	
2019	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток на конец:					
2015	-12%				
2016	-12%	52%			
2017	-12%	52%	38%		
2018	-12%	52%	38%	28%	
2019	-12%	52%	38%	28%	-9%

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

Таблица 15. КАСКО

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	9 348	4 961	3 002	2 506	3 262
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	3 087				
2016	3 277	2 161			
2017	3 293	2 177	1 073		
2018	3 293	2 177	1 073	1 914	
2019	3 293	2 177	1 073	1 923	2 148
Переоцененный РУ на конец:					
2015	518				
2016	33	507			
2017	-	3	362		
2018	-	-	-	81	
2019	-	-	-	-	123
Избыток/недостаток на конец:					
2015	61%				
2016	65%	46%			
2017	65%	56%	52%		
2018	65%	56%	64%	20%	
2019	65%	56%	64%	23%	30%

Таблица 16. Имущество

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	2 125	826	1 241	584	5 002
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	377				
2016	377	560			
2017	377	560	154		
2018	377	560	154	48	
2019	377	560	1 211	1 105	5 135
Переоцененный РУ на конец:					
2015	100				
2016	-	-			
2017	-	-	134		
2018	-	-	-	-	
2019	-	-	323	323	323
Избыток/недостаток					
2015	78%				
2016	82%	32%			
2017	82%	32%	77%		
2018	82%	32%	88%	92%	
2019	82%	32%	-24%	-144%	-9%

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

Таблица 17. Прочее

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	2 454	324	109	128	92
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	530				
2016	530	-			
2017	530	-	-		
2018	530	-	-	1 100	
2019	530	-	-	1 100	19
Переоцененный РУ на конец:					
2015	117				
2016	-	-			
2017	-	-	-		
2018	-	-	-	-	
2019	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток					
2015	74%				
2016	78%	100%			
2017	78%	100%	100%		
2018	78%	100%	100%	-759%	
2019	78%	100%	100%	-759%	79%

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

Таблица 18. ИТОГО

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	19 326	11 495	7 685	6 167	11 086
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	10 204				
2016	10 426	4 846			
2017	10 442	4 861	2 875		
2018	10 442	4 861	2 875	4 730	
2019	10 442	4 861	3 932	5 812	9 856
Переоцененный РУ на конец:					
2015	799				
2016	35	513			
2017	-	33	530		
2018	-	-	3	106	
2019	-	-	323	326	464
Избыток/недостаток на конец:					
2015	43%				
2016	46%	53%			
2017	46%	57%	56%		
2018	46%	58%	63%	22%	
2019	46%	58%	45%	0,5%	7%

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 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 31.12.2014 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. Недорезервирование по резервной группе Имущество связано с оплатой в 2019 году судебного убытка по событию 2016 года, не отражавшегося Обществом при формировании РЗУ на предыдущие отчетные даты. Результаты gun-off анализа по резервным группам учтены при проведении актуарного оценивания на 31.12.2019.

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 3 118 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 19.

Резервная группа	на 31 декабря 2019 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
НС	2 070	-	2 070
ДМС	2 816	-	2 816
КАСКО	5 901	-	5 901
Имущество	644	(1 432)	(788)
Прочее	98	-	98
ИТОГО:	11 529	(1 432)	10 097

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 2019 год и по состоянию на 31 декабря 2019 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, 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. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы также детально не анализировались. В дальнейшем они сальдированы с соответствующими налоговыми обязательствами, но в случае положительного сальдо в обеспечение страховых обязательств не принимались.

В таблице 20 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2019 с указанием их стоимости в соответствии с финансовой отчетностью Общества и стоимости, принятой ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

Таблица 20.

Наименование показателя	Стоимость активов на балансе ОСБУ	Стоимость активов, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	31 546	31 546
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	336 613	336 613
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 973	4 492
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 931	4 931
Инвестиционное имущество	26 409	26 409
Нематериальные активы	270	-
Основные средства	48 587	-
Отложенные аквизиционные расходы	11 529	11 529
Требования по текущему налогу на прибыль	4 145	-
Отложенные налоговые активы	2 888	-
Прочие активы	1 044	-
Итого активов	472 935	415 520

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

Таблица 21.

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	88,4%	ruBBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	10,9%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Прочие денежные средства	0,5%	без рейтинга	
Денежная наличность в кассе	0,1%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,1%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Валюта денежных средств на 99,997% представлена в российских рублях.

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

Таблица 22.

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
43,03%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
38,49%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
10,01%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
8,47%	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Концентрация размещения денежных средств и депозитов в одном банке не превышает 44%. 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:

Таблица 23.

Вид дебиторской задолженности	Доля в портфеле
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	75,4%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	12,6%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	9,7%
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2,3%

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования с выделением первых пяти контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности:

Таблица 24.

Контрагент	Доля в портфеле
1.Юридическое лицо 1	13,5%
2.Юридическое лицо 2	12,3%
3.Физическое лицо 1	8,9%
4.Юридическое лицо 3	6,7%
5.Физическое лицо 2	5,3%
6.Прочие страхователи	53,3%

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 31.12.2019 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 20. Общий объем перечисленных активов составил 415 520 тыс. руб. или 87,9% всех активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2019.

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

В таблице 25 приведены данные по обязательствам Общества с указанием их стоимости в соответствии с финансовой отчетностью Общества на 31.12.2018.

Таблица 25.

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 451
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	86 753
Отложенные аквизиционные доходы	1 432
Отложенные налоговые обязательства	12 455
Прочие обязательства	5 929
Итого обязательств	111 020

Размер страховых резервов и отложенных аквизиционных доходов, приведенный Обществом в финансовой отчетности ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответствует размерам страховых резервов и отложенных аквизиционных доходов, полученных ответственным актуарием в рамках обязательного актуарного

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

оценивания за 2019 год. Размер не страховых обязательств Общества принят ответственным актуарием по данным их стоимости на балансе ОСБУ.

Денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, представлены в таблице 26. 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 31.12.2019 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, добавлено в последнюю по срокам исполнения графу. Дебиторская и кредиторская задолженности сальдированы с учетом сроков погашения. Отложенные налоговые обязательства сальдированы с отложенными налоговыми активами.

Таблица 26.

	0-3 мес.	3-12мес.	более 1года	Итого
РУ - нетто	(4 582)	(942)	(6)	(5 530)
РНП - нетто	(32 361)	(43 817)	(3 231)	(79 410)
ОАР - нетто	3 746	5 420	931	10 097
Суброгация	902	1 337	880	3 119
Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам	(32 296)	(38 003)	(1 426)	(71 725)
Ожидаемый отток денежных средств по не страховым обязательствам	(4 981)	(10 932)	-	(15 913)
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств	57 754	310 405	26 867	395 026
Превышение денежных потоков от активов над обязательствами	20 477	261 471	25 440	307 388
Превышение денежных потоков от активов над обязательствами накопительным итогом	20 477	281 948	307 388	307 388

В соответствии с приведенной таблицей по каждому выделенному периоду исполнения обязательств размер активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, значительно превышает размер страховых и не страховых обязательств Общества. Таким образом, 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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2019 год в тысячах российских рублей**

чувствительны к изменениям первых коэффициентов развития и выбранных коэффициентов убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- Увеличение/уменьшение первого коэффициента развития на 10%.
- Увеличение/уменьшение выбранного коэффициента убыточности на 10%.

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

Таблица 27.

Наименование показателя	Изменение допущений	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	ИТОГО
РУ-брутто		200	3 000	2 051	817	100	6 168
Изменение коэффициента убыточности	-10%	-20	0	-65	-41	-10	-136
	10%	20	0	103	53	10	185
Изменение 1-го коэффициента развития	-10%	-32	-949	-486	-463	0	-1 930
	10%	61	949	507	562	0	2 079

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2019 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 2019 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 2019 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 2014-2019 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 то же 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

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.

Рекомендуется при формировании РЗУ фиксировать в случае наличия судебных претензии и более консервативно учитывать возможность появления судебных убытков.

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.

В перечень выгружаемых полей при формировании журнала учета договоров исходящего перестрахования графа с номером прямого договора страхования не внесена. Рекомендация актуария не выполнена.

Ответственный актуарий

Михайлова И.А.