

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества
«Страховая компания АСКО-Центр»
за 2020 год

Содержание

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	4
2.	Сведения о заказчике актуарного оценивания	4
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	5
3.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения.....	5
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.	6
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.....	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.....	13
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	13
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.....	18
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	18
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	18
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	21
4.8.	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.....	23
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	23
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 2020 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 2020 года.

Дата составления актуарного заключения: 26 февраля 2021 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».

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

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

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2020 финансовый год (далее – 2020 ФГ).
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2019

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-2020 от 22 декабря 2020г. 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 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

В отчетном периоде у Общества действовали 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.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2020 год в тысячах российских рублей**

На момент составления актуарного заключения у Общества действуют следующие лицензии:

- лицензия СЛ № 2144 от 25.01.2021 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- лицензия СИ № 2144 от 21.05.2021 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 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 2020 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2014- 2020 гг.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2014-2020 гг.
- Журналы учета доходов по суброгации за 2014-2020 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2020 г.
- Журналы учета убытков за 2014- 2020 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков 2014-2020 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2020 гг.
- Перестраховочная политика Общества на 2020 гг.
- Учетная политика Общества на 2020 год.
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2021 по 19.01.2021.
- Сведения об активах, предоставленных Обществом в составе данных годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2020 г.
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2020 год, в т. ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2020 год в тысячах российских рублей**

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

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 2020 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» за 2020 год. Отклонений не выявлено.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на начало и конец 2020 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». Отклонения не выявлены.
- 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 2020 год.
- 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 2020 год. Существенных отклонений не выявлено.

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 2020 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, депозитов и ценных бумаг. 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 1.

Учетная группа ОСБУ	Наименование страховой группы	2020 год		2019 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
1	Добровольное медицинское страхование	37 999	27%	39 629	25%
2	Страхование от несчастных случаев	13 153	9%	17 575	11%
7	Страхование средств наземного транспорта	70 933	50%	86 532	54%
8	Страхование грузов	1 160	1%	257	0%
10	Страхование имущества	18 701	13%	16 814	10%
14	Страхование прочих видов ответственности	1 058	1%	592	0%
15	Страхование финансовых рисков	13	0%	40	0%
Итого		143 017	100%	161 439	100%

Исходя из структуры страхового портфеля, рисков, принятых в страхование, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков, направления деятельности Общества были распределены по резервным группам следующим образом:

Таблица 2.

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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2020 год в тысячах российских рублей**

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 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 3.

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	Метод БФ для оценки РПНУ и годовой размер периода сохранены. Способ выбора коэффициента убыточности сохранен.

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2020 год в тысячах российских рублей

	развития выбраны стандартным способом. Коэффициент убыточности выбран на уровне среднего за последние 2 года.	
НС2	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.
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 способом.	С учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (run off) метод ЦЛ сохранен.
КАСКО1	Оценка произведена методом 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 (по последним 4 диагоналям треугольника).	С учетом снижения размера страхового тарифа сохранен метод ЦЛ. Размер периода и выбор коэффициентов развития сохранены.
КАСКО2	Оценка произведена методом ЦЛ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Первый коэффициент развития получен как средневзвешенный за последний год. Прочие коэффициенты получены стандартным способом.	С учетом результатов run off анализа метод БФ изменен на метод ЦЛ.
Имущество	Оценка произведена модифицированным методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Коэффициент убыточности выбран как средний за 2018-2020гг. Коэффициенты развития выбраны стандартным способом. При определении коэффициентов развития из треугольника исключен крупный убыток 2016 г.	Метод БФ для оценки РПНУ сохранен. 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 заработной страховой премии за 2020 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 отношение косвенных расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2020 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 2020 г. действовали следующие договоры по видам страхования:

Таблица 4.

Вид страхования	Размер собственного удержания при пропорциональном виде перестрахования	Форма перестрахования	Размер собственного удержания при непропорциональном виде перестрахования
НС	7 000 тыс. руб.* на каждое застрахованное лицо	Факультативная	По данному виду страхования непропорциональный вид перестрахования не применяется
ДМС	3 000 тыс. руб. на каждое застрахованное лицо*	Факультативная	
КАСКО	Транспортные средства, за исключением транспортных средств категории «А» и сельскохозяйственной и строительной техники - 8 000 тыс. руб.* Транспортные средства категории «А» - 50% от страховой суммы, но не более 500 тыс. руб.* Сельскохозяйственная и строительная техника — 10 000 тыс. руб.*	Факультативная	3 000 тыс. руб.
Страхование грузов	7 000 тыс. руб.* на каждую перевозку	Факультативная	По данному виду страхования непропорциональный вид перестрахования не применяется
Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)	3 000 тыс. руб.*	Факультативная	
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	20 000 тыс. руб.*	Факультативно-облигаторная	1 000 тыс. руб.
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	8 000 тыс. руб.*	Факультативная	По данному виду страхования непропорциональный вид перестрахования не применяется
Страхование гражданской ответственности	3 000 тыс. руб.*	Факультативная	

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2020 год в тысячах российских рублей

владельцев транспортных средств			
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	10 000 тыс. руб.*	Факультативная	По данному виду страхования непропорциональный вид перестрахования не применяется
Страхование титула	15 000 тыс. руб.	Факультативная	По данному виду страхования непропорциональный вид перестрахования не применяется

* По решению Генерального директора размер собственного удержания может быть изменен в сторону уменьшения или увеличения в пределах 30% собственного удержания, указанного в таблице.

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 2020 год к величине страховых выплат за 2020 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.

На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации по данным 2016-2020 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. Коэффициенты развития были выбраны за последний год. Ввиду значительного роста сборов по суброгации, начавшегося с 2019г. и значительно увеличившегося в 2020г., оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО на 31.12.2020 была проведена комбинацией двух методов. По событиям до 01.01.2020 был применен метод ЦЛ. Для событий 2020г. оценка была произведена методом БФ с ожидаемым уровнем доходов на уровне среднего за 2019г. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе.

Доля перестраховщика не оценивалась в связи с отсутствием поступлений по возмещению перестраховщику 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 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 РНП 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.

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 31.12.2020 и изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2019.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2020 год в тысячах российских рублей**

Таблица 5.

Резервная группа	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	11 786	(46)	11 740	8 684	-	8 684	3 102	(46)	3 056
ДМС	21 124	-	21 124	20 603	-	20 603	521	-	521
КАСКО	38 758	(133)	38 625	45 334	(183)	45 151	(6 576)	50	(6 526)
Имущество	11 178	(6 145)	5 033	8 671	(4 110)	4 562	2 507	(2 035)	471
Прочее	1 092	(312)	780	411	-	410	681	(312)	370
ИТОГО:	83 938	(6 636)	77 302	83 703	(4 293)	79 410	235	(2 343)	(2 108)

Увеличение РНП по резервной группе НС при снижении начисленной по ней в 2020г. премии обусловлено перераспределением относительного вклада подгрупп НС1 и НС2 в составе группы. Изменение РНП по прочим группам соотносится с изменениями в начисленной премии.

Таблица 6.

Резервная группа	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто
НС	56	-	56	51	-	51	5	-	5
ДМС	21	-	21	1 788	-	1 788	(1 767)	-	(1 767)
КАСКО	1 827	-	1 827	471	-	471	1 356	-	1 356
Имущество	1 016	(364)	652	-	-	-	1 016	(364)	652
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	2 920	(364)	2 556	2 310	-	2 310	610	(364)	246

Таблица 7.

Резервная группа	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто
НС	13	-	13	132	-	132	(119)	-	(119)
ДМС	1 859	-	1 859	956	-	956	903	-	903
КАСКО	2 581	-	2 581	1 391	-	1 391	1 190	-	1 190
Имущество	206	-	206	747	(638)	109	(542)	638	97
Прочие	155	-	155	92	-	92	63	-	63
ИТОГО:	4 814	-	4 814	3 318	(638)	2 680	1 496	638	2134

Таблица 8.

Резервная группа	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто
НС	6	-	6	17	-	17	(11)	-	(11)
ДМС	175	-	175	255	-	255	(80)	-	(80)
КАСКО	445	-	445	190	-	190	255	-	255
Имущество	114	-	114	70	-	70	44	-	44
Прочее	14	-	14	8	-	8	5	-	5
ИТОГО:	754	-	754	540	-	540	214	-	214

Увеличение суммарного размера РУ произошло в основном за счет резервной группы КАСКО. Корректировка резерва была произведена по результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков. Изменения РРУУ по резервным группам связаны с изменениями размера РУ при сохранении расходов на урегулирование убытков на уровне 2019г.

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 31.12.2020 приведены в таблице:

Таблица 9.

Резервная группа	Резерв незаработанной премии-нетто	ОАР-нетто	Ожидаемые убытки-нетто и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	РНП
НС	11 739	3 244	177	2 782	0
ДМС	21 124	2 688	14 378	5 006	948
КАСКО	38 624	4 799	2 617	9 154	0
Имущество	5 034	-1 150	662	1 193	0
Прочее	780	31	89	185	0
ИТОГО:	77 301	9 612	17 923	18 320	0

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. Тест на достаточность страховых обязательств-брутто показал аналогичные результаты. На предыдущую отчетную дату 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 анализа использовались оценки резервов убытков на 31 декабря 2015-2019 гг. без учета расходов на урегулирование убытков, отраженные в предыдущих актуарных заключениях. В таблицах 10-15 приведены результаты по отдельным резервным группам и в целом по страховому портфелю Общества.

Таблица 10. НС					
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	1 369	751	758	494	183
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	195				
2017	195	41			
2018	195	41	98		
2019	195	41	113	123	
2020	195	41	113	123	58
Переоцененный РУ на конец:					
2016	5				
2017	30	33			
2018	-	3	24		
2019	-	-	3	18	
2020	-	-	-	2	50
Избыток/недостаток на конец:					
2016	85%				
2017	84%	90%			

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2020 год в тысячах российских рублей**

2018	86%	94%	84%		
2019	86%	95%	85%	71%	
2020	86%	95%	85%	75%	41%
Таблица 11. ДМС					
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	4 015	2 582	2 191	2 236	2 744
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	1 929				
2017	1 929	1 607			
2018	1 929	1 607	1 571		
2019	1 929	1 607	1 571	2 431	
2020	1 929	1 607	1 571	2 431	2 137
Переоцененный РУ на конец:					
2016	1				
2017	-	1			
2018	-	-	1		
2019	-	-	-	-	
2020	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток на конец:					
2016	52%				
2017	52%	38%			
2018	52%	38%	28%		
2019	52%	38%	28%	-9%	
2020	52%	38%	28%	-9%	22%
Таблица 12. КАСКО					
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	4 961	3 002	2 506	3 262	1 862
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	2 161				
2017	2 177	1 073			
2018	2 177	1 073	1 914		
2019	2 177	1 073	1 923	2 148	
2020	2 177	1 073	1 923	2 148	2 646
Переоцененный РУ на конец:					
2016	507				
2017	3	362			
2018	-	-	81		
2019	-	-	-	123	
2020	-	-	-	-	2
Избыток/недостаток на конец:					
2016	46%				
2017	56%	52%			
2018	56%	64%	20%		
2019	56%	64%	23%	30%	
2020	56%	64%	23%	34%	-42%

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2020 год в тысячах российских рублей**

Таблица 13. Имущество					
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	826	1 241	584	5 002	748
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	560				
2017	560	154			
2018	560	154	48		
2019	560	1 211	1 105	5 135	
2020	560	1 535	1 428	5 458	324
Переоцененный РУ на конец:					
2016	-				
2017	-	134			
2018	-	-	-		
2019	-	323	323	323	
2020	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток на конец:					
2016	32%				
2017	32%	77%			
2018	32%	88%	92%		
2019	32%	-24%	-144%	-9%	
2020	32%	-24%	-145%	-9%	57%
Таблица 14. Прочее					
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам	324	109	128	92	92
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	-				
2017	-	-			
2018	-	-	1 100		
2019	-	-	1 100	19	
2020	-	-	1 100	19	-
Переоцененный РУ на конец:					
2016	-				
2017	-	-			
2018	-	-	-		
2019	-	-	-	-	
2020	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток на конец:					
2016	100%				
2017	100%	100%			
2018	100%	100%	-759%		
2019	100%	100%	-759%	79%	
2020	100%	100%	-759%	79%	100%

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

Таблица 15. ИТОГО					
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2020 год в тысячах российских рублей

Обязательства по непоплаченным убыткам	11 495	7 685	6 167	11 086	5 629
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2016	4 846				
2017	4 861	2 875			
2018	4 861	2 875	4 730		
2019	4 861	3 932	5 812	9 856	
2020	4 861	4 256	6 136	10 179	5 164
Переоцененный РУ на конец:					
2016	513				
2017	33	530			
2018	-	3	106		
2019	-	323	326	464	
2020	-	-	-	2	52
Избыток/недостаток на конец:					
2016	53%				
2017	57%	56%			
2018	58%	63%	22%		
2019	58%	45%	0%	7%	
2020	58%	45%	1%	8%	7%

Результат ретроспективного анализа резервов убытков показал достаточность сформированных резервов на все отчетные даты как по портфелю в целом, так и по большинству резервных групп. Недорезервирование на 31.12.2017 по группе Прочее вызвано оплатой в 2018 году единичного крупного убытка по страховому случаю, произошедшему в конце 2017 года при перевозке груза. Недорезервирование по группе Имущество связано с оплатой в 2019 году судебного убытка по событию 2016 года, не отражавшегося Обществом при формировании РЗУ на предыдущие отчетные даты. Недорезервирование по учетной группе Каско на предыдущую отчетную дату вызвано, в том числе, произошедшими в конце 2020 года двумя крупными убытками, о которых было заявлено в следующем году.

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 9 432 тыс. руб. Метод оценивания будущих доходов от суброгации приведен в п.3.8. Доля перестраховщика не оценивалась в связи с отсутствием поступлений по возмещению перестраховщику в суброгационных требованиях.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице:

Таблица 16.

Резервная группа	на 31 декабря 2020года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
НС	3 244	-	3 244
ДМС	2 688	-	2 688
КАСКО	4 799	-	4 799
Имущество	378	(1 528)	(1 150)
Прочее	31	-	31
ИТОГО:	11 140	(1 528)	9 612

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;

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2020 год в тысячах российских рублей

- 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 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 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 17 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2020 с указанием их стоимости в соответствии с финансовой отчетностью Общества и стоимости, принятой ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств.

Таблица 17.

Наименование показателя	Стоимость активов на балансе ОСБУ	Стоимость активов, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	37 924	37 924
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	248 202	248 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	55 533	55 533
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25 642	15 443
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 001	7 001
Инвестиционное имущество	27 119	27 119
Нематериальные активы	227	-
Основные средства	48 558	-
Отложенные аквизиционные расходы	11 140	11 140
Требования по текущему налогу на прибыль	53	-
Отложенные налоговые активы	0	-
Прочие активы	2 102	-
Итого активов	463 499	402 361

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

Таблица 18.

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	96,39%	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	3,31%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах	0,25%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2020 год в тысячах российских рублей

в кредитных организациях			Агентство» (Акционерное общество)
Прочие денежные средства	0,05%	без рейтинга	

Валюта денежных средств на 99,98% представлена в российских рублях.

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

Таблица 19.

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
54,7%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
33,2%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
12,1%	ruAA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Концентрация размещения денежных средств и депозитов в одном банке не превышает 48%. 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 20.

Вид дебиторской задолженности	Доля в портфеле
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	58,9%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	1,30%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	39,8%

Величина дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям относится к резервной группе КАСКО. При анализе распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств сумма возможных поступлений по суброгациям и регрессам учитывается в соответствии с оценкой, полученной ранее в п.4.4., строкой «суброгация» в таблице 23. В связи с этим, она исключена из графы «стоимость активов, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств таблицы 17.

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

Таблица 21.

Контрагент	Доля в портфеле
1.Юридическое лицо 1	46,3%
2.Юридическое лицо 2	4,7%
3. Юридическое лицо 3	4,5%
б.Прочие страхователи	44,3%

Дебиторская задолженность не является ни просроченной, ни обесцененной. В покрытие страховых обязательств Общества принимается 100% дебиторской задолженности страхователей.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ).

Для проверки информации об инвестиционном имуществе дополнительно запрошенные данные по оценке объектов недвижимости были сверены с данными формы №0420154. Суммарная оценка объектов недвижимости без учета НДС по данным Оценщика на 31.12.2020 совпадает с данными, отраженными в форме

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2020 год в тысячах российских рублей**

№0420154. Для покрытия страховых обязательств Общества в соответствии с балансовой стоимостью инвестиционного имущества принято 35,8% стоимости объектов недвижимости.

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, ОФЗ и инвестиционное имущество. Состав и стоимость активов приводятся в таблице 17. Общий объем перечисленных активов составил 63,5% всех активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2020.

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

В таблице ниже приведены данные по обязательствам Общества с указанием их стоимости в соответствии с финансовой отчетностью Общества на 31.12.2020.

Таблица 22.

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 945
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	90 382
Отложенные аквизиционные доходы	1 528
Отложенные налоговые обязательства	10 147
Прочие обязательства	1 710
Итого обязательств	111 712

Размер страховых резервов, приведенный Обществом в проекте финансовой отчетности ОСБУ, соответствует размерам страховых резервов, полученных ответственным актуарием. Размер РУ отражен с учетом возможных поступлений по суброгациям и регрессам по неоплаченным убыткам, оцененных при расчетах в п.4.4. Размер отложенных аквизиционных доходов соответствует величине, полученной в рамках обязательного актуарного оценивания. 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 23. 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 31.12.2020 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, погашения ОФЗ и ожидаемых по информации Общества сроков погашения дебиторской задолженности. Инвестиционное имущество, как не имеющее определенных сроков реализации, добавлено в последнюю по срокам исполнения графу. Величина дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям относится к резервной группе КАСКО. Дебиторская и кредиторская задолженности сальдированы с учетом сроков погашения. Отложенные налоговые обязательства сальдированы с отложенными налоговыми активами.

Таблица 23.

	0-3 мес.	3-12мес.	более 1года	Итого
РУ - нетто	(5 932)	(1 429)	(763)	(8 124)
РНП - нетто	(28 750)	(42 610)	(5 942)	(77 302)

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2020 год в тысячах российских рублей**

ОАР - нетто	2 978	4 831	1 803	9 612
Суброгация	1 351	6 663	1 416	9 430
Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам	(30 353)	(32 545)	(3 486)	(66 384)
Ожидаемый отток денежных средств по не страховым обязательствам	(1 710)	(10 147)	-	(11 857)
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств	62 194	229 884	84 123	376 201
Превышение денежных потоков от активов над обязательствами	30 131	187 192	80 637	297 960
Превышение денежных потоков от активов над обязательствами накопительным итогом	30 131	217 323	297 960	297 960

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.

4.8. 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 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 24.

Наименование показателя	Изменение допущений	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	ИТОГО
РУ-брутто		75	2 055	4 853	1 336	169	8 488
Изменение коэффициента убыточности	-10%	(2)	-	-	(84)	(17)	(103)
	10%	2	-	-	84	17	103
Изменение 1-го коэффициента развития	-10%	(1)	(672)	(815)	(33)	-	(1 521)
	10%	1	672	917	27	-	1 617

Тест проверки адекватности страховых обязательств в предположении 10% роста убыточности и 10% увеличения расходов по сопровождению действующих страховых договоров показал достаточность сформированного по портфелю в целом РНП-нетто и РНП-брутто.

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2020 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 2020 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 2020 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 2015-2019 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 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. Основная часть финансовых активов общества номинирована в рублях. В случае существенных изменений курса возможно увеличение валютного риска. Однако в связи с существенным превышением высоколиквидных активов над страховыми резервами риск неисполнения обязательств можно оценить как минимальный. 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 выявленный размер превышения уровня ожидаемых расходов над доходами снизился по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Рекомендуется продолжать анализ страхового портфеля по

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2020 год в тысячах российских рублей**

данному направлению и в случае необходимости корректировать размеры страховых тарифов с учетом возможного роста заболеваемости как последствия пандемии 2020г.

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

Рекомендуется проводить инвентаризацию ДЗ по суброгации с целью минимизации ее последующего списания в связи с отсутствием возможности физического получения денег.

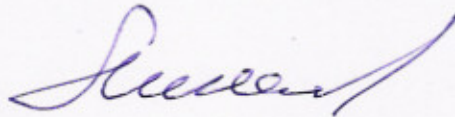
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

По резервной группе ДМС выявлен дефицит РНП. Размер страхового тарифа скорректирован в недостаточной степени.

Ведение журнала учета договоров исходящего перестрахования обновлено. Рекомендация выполнена.

Прочие рекомендации выполнены.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.