

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества
«Страховая компания АСКО-Центр»
за 2021 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.	10
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.	12
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.	14
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.	20
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	22
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.....	22
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	22
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.	23

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 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 2021 года.

Дата составления актуарного заключения: 15 февраля 2022 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 2021 финансовый год (далее – 2021 ФГ).
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2020

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-2021 от 01 декабря 2021г. 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:

до 25.01.2021:

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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

- лицензия СИ № 2144 от 01.06.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования;
с 25.01.2021:

- 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 2021 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2014- 2021 гг.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2014-2021 гг.
- Журналы учета доходов по суброгации за 2014-2021 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2021 г.
- Журналы учета убытков за 2014- 2021 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков 2014-2021 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2021 гг.
- Перестраховочная политика Общества на 2021 гг.
- Учетная политика Общества на 2021 год.
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2022 по 31.01.2022.
- Сведения об активах, предоставленных Обществом в составе данных годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2021 г.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2021 год, в т. ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

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 2021 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 2021 год. Отклонений не выявлено.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на начало и конец 2021 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 2021 год. Отклонений не выявлено.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2021 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, не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания.

Обществом предоставлена информация об отсутствии в 2021 году не разнесенных 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, 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.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

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	2021 год		2020 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
1	Добровольное медицинское страхование	40 448	25%	37 999	27%
2	Страхование от несчастных случаев	19 359	12%	13 153	9%
7	Страхование средств наземного транспорта	73 477	46%	70 933	50%
8	Страхование грузов	869	1%	1 160	1%
10	Страхование имущества	25 841	16%	18 701	13%
14	Страхование прочих видов ответственности	832	1%	1 058	1%
15	Страхование финансовых рисков	0	0%	13	0%
Итого		160 826	100%	143 017	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 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 (НР) 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.

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 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 для 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 2021 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 проводится методом «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования.

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

Для целей расчета резерва РПНУ из резервной группы КАСКО была выделена подгруппа КАСКО1. Выделение было произведено ввиду существенности отличий в части страховых рисков, принимаемых на страхование по данной подгруппе. По резервной подгруппе КАСКО2 отражено классическое страхование КАСКО.

Выделение ранее присутствовавшей подгруппы НС1 в резервной группе НС не проводилось в связи со значительным снижением ее доли в общем портфеле договоров НС.

Перечень выбранных методов оценки РПНУ представлен в таблице:

Таблица 3.

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения или сохранения предыдущего метода
НС	Ввиду небольшой наполненности квартальных треугольников, нестабильности коэффициентов развития и изменения структуры портфеля для оценки резерва убытков применен метод ЦЛ с группировкой состоявшихся убытков по годам наступления страховых событий. Количество периодов 5 лет. Первый	Метод изменен ввиду снижения статистической базы. Период развития убытков сохранен. Для наилучшей оценки используются треугольники состоявшихся убытков (оплаченных и заявленных)

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

	коэффициент развития принят по последнему году, остальные коэффициенты выбраны как максимальное значение из среднего значения годовых коэффициентов развития и 1.	
ДМС	Оценка произведена методом ЦЛ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены как средневзвешенные за последний год (по последним 4 диагоналям треугольника).	Метод ЦЛ сохранен. С учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (run off анализ) выбор коэффициентов развития скорректирован.
КАСКО 1	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 последние два года (по последним 8 диагоналям треугольника).	Метод ЦЛ сохранен. Выбор коэффициентов развития скорректирован.
КАСКО 2	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 последний год. Коэффициент убыточности установлен по последнему году.	С учетом результатов run off анализа метод ЦЛ изменен на метод БФ.
Имущество	Оценка произведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Коэффициент убыточности установлен на уровне среднего значения за 2018-2021гг. Коэффициенты развития выбраны стандартным способом.	Метод БФ и его параметры сохранены.
Прочее	Ввиду невозможности расчета резерва убытков по репрезентативному треугольнику, использован метод ПКУ. Коэффициент убыточности выбран в размере 10% от заработанной страховой премии за 2021 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 2021 год. По резервной группе 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 2021 г. действовали следующие договоры по видам страхования:

Таблица 4.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

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 владельцев транспортных средств	3 000 тыс. руб.*	Факультативная	
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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

* 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 2021 год к величине страховых выплат за 2021 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.

Методы расчета долей перестраховщика в РНП, РЗУ, РПНУ и РРУУ по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

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.

Рост сборов по суброгации в Компании начался с 2019г. и значительно увеличился в 2020-2021г. за счет расширения бизнеса по линии КАСКО1, характеризующейся большой долей возмещений по суброгации. Соответственно оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО на 31.12.2021 была проведена в разбивке по резервным подгруппам. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации за 2017-2021 гг. были построены отдельные кумулятивные треугольники развития в зависимости от года наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные требования, с развитием по году получения дохода по суброгации. По КАСКО1 применен метод БФ, коэффициенты развития получены как средневзвешенные за последние 2 года, коэффициент убыточности установлен на уровне среднего за последние 3 года, прогноз поступлений на горизонте более 3 лет не учитывался. По КАСКО2 применены аналогичные метод и параметры. В качестве экспозиции риску используется величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной подгруппе.

Доля перестраховщика не оценивается 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 производится.

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 контрагентам, являющимся связанными сторонами, 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

В таблице приведены результаты актуарного оценивания резервов на 31.12.2021 и их изменения по сравнению с данными на 31.12.2020.

Таблица 5.

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	18 690	(279)	18 411	11 786	(46)	11 740	6 904	(233)	6 671
ДМС	22 888	-	22 888	21 124	-	21 124	1 764	-	1 764
КАСКО	39 603	(407)	39 196	38 758	(133)	38 625	845	(274)	571
Имущество	16 634	(3 901)	12 733	11 178	(6 145)	5 033	5 456	2 244	7 700

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

Прочее	910	(312)	598	1 092	(312)	780	(182)	-	(182)
ИТОГО:	98 725	(4 899)	93 826	83 938	(6 636)	77 302	14 787	1 737	16 524

Изменение РНП соотносится с изменениями в начисленной премии.

Таблица 6.

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто
НС	1 932	-	1 932	56	-	56	1 876	-	1 876
ДМС	256	-	256	21	-	21	235	-	235
КАСКО	435	-	435	1 827	-	1 827	(1 392)	-	(1 392)
Имущество	349	(174)	175	1 016	(364)	652	(667)	190	(477)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	2 972	(174)	2 798	2 920	(364)	2 556	52	190	242

Таблица 7.

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто
НС	212	-	212	13	-	13	199	-	199
ДМС	2 554	-	2 554	1 859	-	1 859	695	-	695
КАСКО	4 606	-	4 606	2 581	-	2 581	2 025	-	2 025
Имущество	684	(422)	262	206	-	206	478	(422)	56
Прочее	188	-	188	155	-	155	33	-	33
ИТОГО:	8 244	(422)	7 822	4 814	-	4 814	3 430	(422)	3 008

Таблица 8.

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто
НС	108	-	108	6	-	6	102	-	102
ДМС	141	-	141	175	-	175	(34)	-	(34)
КАСКО	314	-	314	445	-	445	(131)	-	(131)
Имущество	52	-	52	114	-	114	(62)	-	(62)
Прочее	10	-	10	14	-	14	(4)	-	(4)
ИТОГО:	625	-	625	754	-	754	(129)	-	(129)

Увеличение итогового РУ произошло в основном за счет увеличения РУ по резервным группам НС (из-за крупного убытка в составе РЗУ на 31.12.2021) и ДМС (за счет корректировки параметров расчета по итогам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков). Изменения РРУУ обусловлены снижением уровня расходов Общества.

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 отдельно по резервным группам и в целом по Обществу по состоянию на 31.12.2021 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	18 410	6 046	2 509	4 280	0
ДМС	22 888	3 186	15 116	5 241	655

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

КАСКО	39 196	5 159	7 556	9 069	0
Имущество	12 734	2 573	508	3 809	0
Прочее	598	17	79	208	0
ИТОГО:	93 826	16 981	25 768	22 607	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. Тест на достаточность страховых обязательств-брутто показал аналогичные результаты. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек, формирование РНР не требуется. На предыдущую отчетную дату необходимость формирования РНР 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 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 2016-2020 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					
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	751	758	494	183	69
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2017	41				
2018	41	98			
2019	41	113	123		
2020	41	113	123	58	
2021	41	113	123	58	6
Переоцененный РУ на конец:					
2017	33				
2018	3	24			
2019	-	3	18		
2020	-	-	2	50	
2021	-	-	-	50	54
Избыток/недостаток на конец:					
2017	90%				
2018	94%	84%			
2019	95%	85%	71%		
2020	95%	85%	75%	41%	
2021	95%	85%	75%	41%	13%
Таблица 11. ДМС					
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	2 582	2 191	2 236	2 744	1 880
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2017	1 607				
2018	1 607	1 571			

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

2019	1 607	1 571	2 431		
2020	1 607	1 571	2 431	2 137	
2021	1 607	1 571	2 431	2 137	2 095
Переоцененный РУ на конец:					
2017	1				
2018	-	1			
2019	-	-	-		
2020	-	-	-	-	
2021	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток на конец:					
2017	38%				
2018	38%	28%			
2019	38%	28%	-9%		
2020	38%	28%	-9%	22%	
2021	38%	28%	-9%	22%	-11%
Таблица 12. КАСКО					
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	3 002	2 506	3 262	1 862	4 408
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2017	1 073				
2018	1 073	1 914			
2019	1 073	1 923	2 148		
2020	1 073	1 923	2 148	2 646	
2021	1 073	1 923	2 148	2 646	4 322
Переоцененный РУ на конец:					
2017	362				
2018	-	81			
2019	-	-	123		
2020	-	-	-	2	
2021	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток на конец:					
2017	52%				
2018	64%	20%			
2019	64%	23%	30%		
2020	64%	23%	34%	-42%	
2021	64%	23%	34%	-42%	2%
Таблица 13. Имущество					
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	1 241	584	5 002	748	1 222
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2017	154				
2018	154	48			
2019	1 211	1 105	5 135		
2020	1 535	1 428	5 458	324	
2021	1 535	1 428	5 458	324	160

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

Переоцененный РУ на конец:					
2017	134				
2018	0	0			
2019	323	323	323		
2020	-	-	-	-	
2021	-	-	-	-	149
Избыток/недостаток на конец:					
2017	77%				
2018	88%	92%			
2019	-24%	-144%	-9%		
2020	-24%	-145%	-9%	57%	
2021	-24%	-145%	-9%	57%	75%
Таблица 14. Прочее					
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	109	128	92	92	155
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2017	-				
2018	-	1 100			
2019	-	1 100	19		
2020	-	1 100	19	-	
2021	-	-	-	-	-
Переоцененный РУ на конец:					
2017	-				
2018	-	-			
2019	-	-	-		
2020	-	-	-	-	
2021	-	-	-	-	-
Избыток/недостаток на конец:					
2017	100%				
2018	100%	-759%			
2019	100%	-759%	79%		
2020	100%	-759%	79%	100%	
2021	100%	100%	100%	100%	100%

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

Таблица 15. ИТОГО					
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	7 685	6 167	11 086	5 629	7 734
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2017	2 875				
2018	2 875	4 730			
2019	3 932	5 812	9 856		
2020	4 256	6 136	10 179	5 164	
2021	4 256	5 036	10 160	5 164	6 583
Переоцененный РУ на конец:					
2017	530				

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

2018	3	106			
2019	323	326	464		
2020	-	-	2	52	
2021	-	-	-	50	203
Избыток/недостаток на конец:					
2017	56%				
2018	63%	22%			
2019	45%	0%	7%		
2020	45%	1%	8%	7%	
2021	45%	18%	8%	7%	12%

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 31.12.2020 наблюдалось только по группе ДМС, что связано с увеличением количества обращений граждан за медицинскими услугами в 4 квартале 2020 года после снятия ограничений из-за пандемии COVID-19.

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 10 817 тыс. руб. Метод оценивания будущих доходов от суброгации приведен в п.3.8. Для целей отражения в финансовой отчетности Общества полученная величина была уменьшена на сумму дебиторской задолженности по суброгации, отраженной в бухгалтерском учете Общества по состоянию на 31.12.2021. Итоговая величина ожидаемых поступлений по суброгации и регрессам для отражения в финансовой отчетности Общества составила 3 498 тыс. рублей. 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 2021 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
НС	6 052	(6)	6 046
ДМС	3 186	-	3 186
КАСКО	5 159	-	5 159
Имущество	3 900	(1 327)	2 573
Прочее	17	-	17
ИТОГО:	18 314	(1 333)	16 981

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 согласно проекту финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2021 год и по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость: денежных средств и их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, инвестиционного имущества.

Размер дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования учтен по данным формы 0420154, так как допущение о включении данного вида актива в состав активов, принимаемых

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

в обеспечение страховых обязательств, не оказывает значимого влияния на вывод о возможности Обществом выполнения свои обязательств.

Актуарий не анализировал детально такие показатели 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 обязательств. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы также детально не анализировались.

В таблице 17 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2021 с указанием их стоимости в соответствии с проектом финансовой отчетности 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	32 667	32 667
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	306 186	306 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	52 959	52 959
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23 941	23 941
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	394	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 495	5 495
Инвестиционное имущество	27 865	27 865
Нематериальные активы	185	-
Основные средства	51 745	-
Отложенные аквизиционные расходы	18 314	18 314
Требования по текущему налогу на прибыль	1 183	-
Прочие активы	1 163	-
Итого активов	522 096	467 427

Концентрация активов «Денежные средства и их эквиваленты» и «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» по контрагентам в составе активов общества, принимаемых в покрытие страховых обязательств представлена следующим образом:

Таблица 18.

контрагент	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
контрагент 1	29,26%	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 2	24,05%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
контрагент 3	18,21%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 4	15,31%	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

контрагент 5	13,17%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
--------------	--------	--------	--

Валюта денежных средств и банковских депозитов на 100% представлена в российских рублях.

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. В покрытие страховых обязательств Общества инвестиционное имущество принято в соответствии с его балансовой стоимостью.

Состав и стоимость активов, принятых в покрытие страховых обязательств общества, приведены в таблице 17. Общий объем указанных активов составляет 90% всех активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2021.

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

В таблице 20 представлены данные по обязательствам Общества с указанием их стоимости в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества на 31.12.2021.

Таблица 20.

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 623
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	107 068
Отложенные аквизиционные доходы	1 332
Отложенные налоговые обязательства	20 009
Прочие обязательства	2 800
Итого обязательств	139 831

Размер страховых резервов, приведенный Обществом в проекте финансовой отчетности ОСБУ, соответствует размерам страховых резервов, полученных ответственным актуарием с учетом уменьшения их на величину возможных поступлений по суброгациям и регрессам, оцененных 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 21. 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 31.12.2021 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 облигаций и ожидаемых сроков погашения дебиторской задолженности. Инвестиционное имущество, как не имеющее определенных сроков реализации, добавлено в последнюю графу.

Таблица 21.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 год в тысячах российских рублей**

Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32 667	-	-	32 667
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33 267	272 919	-	306 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	52 959	-	52 959
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 516	2 979	-	5 495
Дебиторская задолженность по операциям страхования	11 228	9 359	3 354	23 941
Инвестиционное имущество	-	-	27 865	27 865
Отложенные аквизиционные расходы	6 030	11 205	1 079	18 314
Итого активы	85 708	349 421	32 298	467 427
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 247	3 221	154	8 622
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	45 580	59 344	2 144	107 068
Отложенные аквизиционные доходы	560	772	-	1 332
Отложенные налоговые обязательства	3 553	16 456	-	20 009
Прочие обязательства	2 800	-	-	2 800
Итого обязательства	57 740	79 793	2 298	139 831
Разрыв ликвидности	27 968	269 628	30 000	327 596
Совокупный разрыв ликвидности	27 968	297 596	327 596	

В соответствии с приведенной таблицей по каждому выделенному периоду исполнения обязательств размер активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, 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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2021 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 22.

Наименование показателя	Изменение допущений	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	ИТОГО	ИТОГО %
РУ-брутто		2 143	2 810	5 041	1 033	188	11 215	
Изменение коэффициента убыточности	-10%	-	-	(305)	(75)	(19)	-399	-4%
	10%	-	-	304	75	19	398	4%
Изменение 1-го коэффициента развития	-10%	(290)	(772)	(765)	(32)	-	-1859	-17%
	10%	291	773	750	26	-	1840	16%

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 31.12.2021 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 2021 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 2021 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 РНП не требуется.

Компания адекватно и консервативно подходит к оценке РПНУ, что подтверждается положительной величиной проведенного run-off анализа по 2016-2020 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. Резкое изменение макроэкономической ситуации в стране, например, при введении экономических санкций, с последующими ростом инфляции, колебаниями курса национальной валюты, существенными изменениями стоимости ценных бумаг и т.д. может повлиять на результаты актуарного оценивания.

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. Финансовые активы общества номинированы в рублях, как и страховые обязательства Общества. Однако, в случае существенных изменений курса возможно влияние валютного риска, в частности для резервных групп КАСКО и ДМС. 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 данному направлению и в случае необходимости корректировать размеры страховых тарифов с учетом возможного роста заболеваемости застрахованных как последствия пандемии 2020-2021гг.

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 резервной группе КАСКО рекомендуется продолжать проводить анализ в разрезе резервных подгрупп, выделенных в настоящем заключении. По резервной группе НС рекомендуется провести отдельный анализ по договорам страхования заемщиков кредитов при увеличении их доли в общем портфеле НС.

Рекомендации по ведению журналов учета страховых операций

Рекомендуется проводить инвентаризацию дебиторской задолженности 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.

Прочие рекомендации выполнены.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.