

**Актуарное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***Акционерного общества «Страховая компания***  
***АСКО-Центр»***  
**за 2015 год**

## Содержание

1.	Общие сведения .....	4
2.	Сведения об ответственном актуарии .....	4
3.	Сведения о заказчике актуарного оценивания.....	4
4.	Сведения об актуарном оценивании .....	4
4.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения .....	4
4.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений .....	5
4.3	Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных. ....	5
4.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам. ....	6
4.5	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений .....	7
4.6	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования. ....	10
4.7	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
4.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	12
5.	Результаты актуарного оценивания.....	13
5.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периода.....	13
5.2.	Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом .....	14
5.3.	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
5.4.	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. ....	15
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	16
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	16
6.	Выводы и рекомендации.....	16
6.1	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. ....	16
6.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	17
6.3	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа. ....	18

6.4	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания .....	18
6.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду .....	18
6.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	18
6.7	Заключение по результатам актуарного оценивания .....	19

## **1. Общие сведения**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая компания АСКО-Центр» (далее – АО «СК АСКО-Центр», Общество) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Дата составления актуарного заключения – 19 апреля 2016 года.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств ПАО «АСКО» по состоянию на 31.12.2015 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

## **2. 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.

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

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

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела - 2144

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 4629047723

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1024600945192

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

На момент составления актуарного заключения у Общества действуют следующие лицензии:

Лицензия С № 2144 46 от 30.11.2006 на осуществление добровольного страхования.

## **4. Сведения об актуарном оценивании**

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон №293-ФЗ);
2. Указание Банка России № 3535-У от 19.01.2015 года «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России №3596-У от 15.03.2015.
3. 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);
4. 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),

5. Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

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

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

- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2015 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2010- 2015 гг.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2010-2015 гг.
- Журналы учета доходов по суброгации за 2012-2015 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 гг.
- Журналы учета убытков за 2010- 2015 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков на конец 2011,2012,2013,2014,2015 гг.
- Расшифровки ОСВ по 22, 26, 91 и 92 счетам бухучета за 2013-2015 годы
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров прямого страхования и учета убытков за период с 01.01.2016 по 31.03.2016)
- Проект отчетности по МСФО Общества за 2015 год

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год.

#### **4.3 Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.**

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- журнала учета убытков по прямому страхованию и перестрахованию с данными ОСВ по 22 счету и данными 8 формы;
- журнала учета договоров прямого страхования и договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ по 92 счету и данными 8 формы;
- информации о комиссионном вознаграждении и других обязательных отчислениях, содержащейся в журнале учета договоров прямого страхования с данными ОСВ по 26 счету и данными 8 формы.
- журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков за 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 гг. были сверены с данными формы №8;
- информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными формы №8;
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, сверялась с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №8) за аналогичный период;

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

В ходе проведения сверки выявлены незначительные отклонения, которые не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания. По начисленным премиям отклонения не превышают 0,02%. По сумме выплат максимальное отклонение выявлено по 2014 г. (693 тыс. руб. или 1,2% от суммы выплат). 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.

**4.4 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 РСБУ	Наименование страховой группы	2015 год		2014 год	
		Начисленная страховая премия (РСБУ)	Доля, %	Начисленная страховая премия (РСБУ)	Доля, %
1	Страхование от несчастных случаев	19 830	15%	16 503	10%
2	Добровольное медицинское страхование	31 803	24%	20 470	13%
5	Страхование средств наземного транспорта	64 143	48%	104 897	64%
8	Страхование грузов	208	0%	170	0%
11	Страхование имущества	18 054	13%	18 151	11%
13	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	0	0%	1 859	1%
18	Страхование прочих видов ответственности	992	1%	1 098	1%
<b>Итого</b>		<b>135 031</b>	<b>100%</b>	<b>163 149</b>	<b>100%</b>

Страховые выплаты в 2015 г. были произведены по 1,2, 5,11 и 13 группам. Исходя из структуры страхового портфеля и учитывая незначительную долю в нем 8, 11, 13 и 18 страховых групп, для проведения актуарного оценивания направления деятельности Общества были распределены по резервным группам следующим образом:

**Таблица 2**

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
НС	Несчастный случай	1
ДМС	Страхование ДМС	2
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	5
Имущество	Страхование имущества	11
Прочее	Прочие виды	остальные

#### **4.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений**

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 (см. пункт 5.2) формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее 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 (РНП)**

Для расчета резерва незаработанной премии (РНП) используется метод «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования. Расчет РНП производится на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору.

##### **Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**

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.

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 Обществом.

##### **Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных и предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования за 2010-2015гг., 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. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

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

##### **Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе**

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

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

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

По резервной группе ДМС отдельно для целей расчета РПНУ выделен сегмент страхования мигрантов (ДМС1) по причине существенных различий в показателях средней премии и количества заключаемых договоров. По резервной подгруппе ДМС2 отражено классическое добровольное медицинское страхование

Перечень выбранных методов оценки РПНУ представлен в Таблице 3.

**Таблица 3. Методы расчета РПНУ на 31.12.2015**

Резервная группа	Описание метода
НС 1	По данной подгруппе урегулировано всего 5 убытков за 5 лет. Крайне редкая частота убытков обусловлена особенностями страховых рисков, принимаемых на страхование по данному продукту. Ввиду невозможности расчета резерва убытков по репрезентативному треугольнику, принято решение об использовании метода ПКУ. Коэффициент убыточности выбран в размере 5% от заработанной страховой премии за 2015 год.
НС 2	Период урегулирования по данной резервной подгруппе как правило не превышает три квартала. Для оценки резерва предстоящих убытков (РУ) был применен метод БФ с группировкой убытков по годам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 5 лет. Коэффициент убыточности был выбран на уровне средней убыточности за последние 2 года и составил 19%. Первый коэффициент развития выбран по данным 2014 года ввиду его значительного роста по сравнению с предыдущими периодами, прочие коэффициенты развития получены стандартным методом ЦЛ.
ДМС 1	По данному сегменту Общество начало заключать договоры с 2015 года. По состоянию на конец 2015 года было урегулировано только 3 страховых случая. Ввиду отсутствия достаточной статистики по урегулированным убыткам РПНУ сформирован методом ПКУ в размере 10% от заработанной страховой премии за 2015 год.
ДМС 2	Период урегулирования по данной резервной подгруппе как правило не превышает три квартала. Для оценки резерва предстоящих убытков (РУ) был применен метод ЦЛ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 24 квартала. Первые четыре коэффициента развития получены по предыдущим 8 кварталам страховых событий (по 8-и последним диагоналям). Остальные коэффициенты развития получены стандартным методом ЦЛ.
КАСКО 1	Данный продукт реализуется с сентября 2009 года. Период урегулирования по данной резервной подгруппе как правило не превышает двух кварталов. До 2014 года подгруппа характеризовалась крайне высокой убыточностью, которая впоследствии возмещалась через суброгационные поступления от других участников рынка. К 2015 году убыточность подгруппы значительно уменьшилась, что обусловлено особенностями страховых рисков, принимаемых на страхование по данному продукту. По состоянию на дату оценки у Общества отсутствуют



**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

Резервная группа	Описание метода
	понесенные убытки по событиям 3 и 4 кварталов 2015 года. С учетом значительной неопределенности в части убыточности по данным кварталам принято решение оценить резерв убытков методом ПКУ в размере 5% от заработанной премии за второе полугодие 2015г. РУ по прочим периодам оценивался методом ЦЛ с выбором 1 коэффициента развития как среднего по событиям 2014 года. Общий период анализа составляет 24 квартала.
КАСКО 2	Период урегулирования по данной резервной группе как правило не превышает 5 кварталов. В ходе анализа было установлено увеличение веса крупных убытков за последний год с 20% до 30% от общего количества произведенных выплат. Вследствие чего для оценки резерва убытков был выбран метод ЦЛ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков с разделением треугольников на крупные и прочие убытки. Граница крупных убытков составляет 500 тыс. рублей. Количество рассматриваемых периодов – 24 квартала. Для треугольников и крупных и прочих убытков первые 2 коэффициента развития получены по предыдущим 4 кварталам страховых событий (по 4-м последним диагоналям). Прочие коэффициенты выбраны стандартным способом.
Имущество	Период урегулирования по данной резервной группе как правило не превышает 3 квартала. Для оценки резерва убытков выбран метод БФ с группировкой убытков по годам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Квартальный метод не использовался по причине высокой дисперсии коэффициентов развития и недостаточности данных об оплаченных убытках в разрезе кварталов наступления страховых событий. Выбран средний уровень убыточности за последние 3 года в размере 18%. Первый коэффициент развития получен по событиям последних 3-х лет. Прочие коэффициенты рассчитаны стандартным способом. Период анализа составляет 5 лет.
Прочее	Период урегулирования по данной резервной группе как правило составляет от 2 до 6 кварталов. Для оценки резерва убытков выбран метод ЦЛ с группировкой убытков по годам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Квартальный метод не использовался по причине высокой дисперсии коэффициентов развития и недостаточности данных об оплаченных убытках в разрезе кварталов наступления страховых событий. Коэффициенты развития рассчитаны стандартным способом. Период анализа составляет 5 лет.

**Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)**

В расчете РРУУ учитывались косвенные расходы, которые невозможно соотнести явным образом с убытками (заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Для оценки величины РРУУ использовалась следующая формула:  $РРУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РРУУ}$ .

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались по страховому портфелю в целом с учетом предоставленной информации о фактических РУУ, которые были понесены Общества в течение соответствующего отчетного периода. Для анализа использовались данные о фактических расходах и страховых выплатах в 2014-2015 гг. В качестве коэффициента РУУ ( $\%_{РРУУ}$ ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величинам урегулированных убытков за 2015 год в размере 6,4%.

**Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)**

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного и инвестиционного доходов.

Анализ необходимости формирования РНР производится в целом по портфелю договоров Общества. В случае если суммы РНР и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

**4.6 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.**

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 2015 г. действовали следующие договоры по основным видам страхования:

**Таблица 4**

линия бизнеса, сегмент	тип договора	собственное удержание	покрываемый период, примечания
НС	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей на каждого застрахованного. Собственное удержание может быть увеличено или уменьшено исходя из анализа риска наступления страхового события, на который влияет профессиональный род деятельности, возраст застрахованного, пол застрахованного, уровень занятия спортом и т.д.	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
КАСКО1	Облигаторное, пропорциональное	Покрывает только договоры комбинированного страхования автотранспортных средств (АВТОКОМБИ) по риску «Ущерб», заключенные до 01.10.2014, период страхования по которым начинается с 01.10.2014 до 30.09.2015. Лимит договора — 120 тыс. рублей по каждому автотранспортному средству. Собственное удержание — 40%.	Период андеррайтинга. Договор прекращен в связи с отзывом 24.09.2015 лицензии перестраховщика.
КАСКО 2	Факультативное, квотное	Собственное удержание: Транспортные средства, за исключением транспортных средств категории «А» и сельскохозяйственная техника - 3 000 тыс. рублей. Транспортные средства категории «А» - 50% от страховой суммы, но не более 500 тыс. рублей. Размер собственного удержания может быть изменен в сторону уменьшения или увеличения в пределах 30%	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

Страхование имущества предприятий организаций, учреждений.	Облигаторное, эксцедент сумм,	Облигаторное перестрахование. Лимит договора — 73 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Приоритет — 3 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Эксцедент сумм — 70 000 тыс. рублей по каждому договору страхования сверх приоритета. Собственное удержание — 100% приоритета и 10% эксцедента сумм.	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование имущества предприятий организаций, учреждений.	Факультативное, пропорциональное/непропорциональное	Собственное удержание: - при пропорциональном перестраховании – 20 000 тыс. рублей. - при непропорциональном страховании 1 000 тыс. рублей.	Период андеррайтинга – страховая база для пропорционального и календарная база для непропорции
Страхование строений и имущества граждан.	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей. Собственное удержание может быть увеличено или уменьшено исходя из анализа риска наступления страхового события, на который влияет конструктивные особенности, место нахождения, наличие охранных и противопожарных систем, статистика стихийных бедствий и т.д.	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей.	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности организаций эксплуатирующих опасные объекты	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей.	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 10 000 тыс. рублей.	Период андеррайтинга – страховая база, по периоду действия оригинального договора страхования.

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

#### **Расчет доли перестраховщиков в РНП**

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

#### **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 2015 год к величине страховых выплат за 2015 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.

По перестраховщикам, у которых приостановлена или отозвана лицензия по состоянию на дату актуарного оценивания, доля в страховых резервах не формировалась.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам была проведена по всей резервной группе КАСКО по данным 2012-2015 гг. методом ЦЛ. По данным журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В связи с существенным сокращением выплат по резервной группе КАСКО1 в 2015 г. произошло значительное сокращение поступлений по суброгациям по событиям 2015 г. Первый коэффициент развития был выбран по 4 кварталу 2014 г. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартным способом.

По прочим резервным группам поступлений по суброгации и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данные вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2015 произведена методом «pro rata temporis» по данным журнала учета договоров за 2010-2015 гг.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей

**5. Результаты актуарного оценивания**

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

Таблица 5. Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	9 519	(10)	9 509	(306)	(2)	(308)
ДМС	16 232	-	16 232	(5 922)	-	(5 922)
КАСКО	28 956	(488)	28 467	29 275	(18 626)	10 650
Имущество	12 413	(5 522)	6 891	9 722	(4 396)	5 326
Прочее	537	(156)	381	1 111	(398)	713
<b>ИТОГО:</b>	<b>67 658</b>	<b>(6 176)</b>	<b>61 481</b>	<b>33 879</b>	<b>(23 421)</b>	<b>10 459</b>

Уменьшение РНП-брутто и РНП-нетто связано с общим уменьшением количества заключенных договоров по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 6. Результаты расчета РУ-брутто

Резервная группа	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
НС	207	1 162	88	1 458
ДМС	1 329	2 686	257	4 272
КАСКО	2 316	2 645	318	5 279
Имущество	102	724	53	879
Прочее	-	324	21	345
<b>ИТОГО</b>	<b>3 954</b>	<b>7 542</b>	<b>736</b>	<b>12 232</b>

Таблица 7. Результаты расчета РУ-нетто

Резервная группа	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
НС	207	1 162	88	1 458
ДМС	1 329	2 686	257	4 272
КАСКО	2 316	2 589	318	5 223
Имущество	102	218	53	372
Прочее	-	324	21	345
<b>ИТОГО</b>	<b>3 954</b>	<b>6 980</b>	<b>736</b>	<b>11 670</b>

Таблица 8. Результаты расчета РУ и доли перестраховщика в РУ, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	1 458	-	1 458	(1 019)	-	(1 019)
ДМС	4 272	-	4 272	763	-	763
КАСКО	5 279	(56)	5 223	4 280	35	4 314
Имущество	879	(506)	372	1 296	(369)	927
Прочее	345	-	345	2 170	-	2 170
<b>ИТОГО:</b>	<b>12 232</b>	<b>(562)</b>	<b>11 670</b>	<b>7 489</b>	<b>(335)</b>	<b>7 154</b>

Уменьшение РУ связано с сокращением страхового портфеля и применением менее консервативного подхода при определении резерва убытков.

**5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

Для оценки адекватности сформированных страховых обязательств был произведен анализ достаточности резерва незаработанной премии (РНП-нетто). В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности для резервных групп выбраны за последний отчетный период с учетом сформированных резервов
- Коэффициент расходов на обслуживание договоров страхования принят на уровне 16%.

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств отдельно по страховым группам и в целом по Обществу по состоянию на 31.12.2015 приведены в таблице ниже:

**Таблица 9**

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	ОАР	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Резерв неистекшего риска
НС	9 509	1 219	929	1 496	-
ДМС	16 232	2 828	12 608	2 553	1757
КАСКО	28 467	3 456	9 010	4 478	-
Имущество	6 891	1 081	230	1 084	-
Прочее	381	107	41	60	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>61 481</b>	<b>8 690</b>	<b>22 818</b>	<b>9 670</b>	<b>-</b>

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП был выявлен дефицит РНП по резервной группе ДМС. Учитывая положительную величину результата теста по портфелю Общества в целом, необходимость в формировании РНП отсутствует.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

**5.3. 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 оценки сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат (без учета доли перестраховщика).

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на 31.12.2014, отраженная в актуарном заключении за 2014 год.

**Таблица 10**

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Убытки, урегулированные в 2015 году по событиям до 2015 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015 по событиям до 2015 года	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
НС	439	637	60	(258)	-59%
ДМС	5 035	5 573	4	(542)	-11%
КАСКО	9 559	3 087	518	5 954	62%
Имущество	2 175	377	100	1 698	78%
Прочее	2 515	530	117	1 867	74%
<b>ИТОГО:</b>	<b>19 723</b>	<b>10 205</b>	<b>800</b>	<b>8 718</b>	<b>44%</b>

Результат ретроспективного анализа достаточности страховых резервов, сформированных по состоянию на 31.12.2015, выявил избыток сформированного на 31.12.2014 резерва убытков по портфелю в целом, в основном за счет перерезервирования по группе КАСКО.

**5.4. 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, оценка результатов актуарного оценивания чувствительна, в основном, к изменениям первого коэффициента развития, а также к выбору ожидаемого коэффициента убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- увеличение первого коэффициента развития на 10%
- увеличение ожидаемого коэффициента убыточности на 10%

**Таблица 11**

	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	Итого
<b>РУ на 31.12.2015</b>	1 457	4 272	5 279	879	345	12 232
<b>увеличение 1-го коэффициента на 10%</b>	1 468	4 887	5 910	1 242	503*	14 010
<b>увеличение убыточности на 10%</b>	1 603	4 287	6 217 <sup>†</sup>	967	345	13 419

\* Первого значащего коэффициента

† до10% для КАСКО1

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2015 использованы методы, перечисленные в п.4.5, аналогичные применявшимся при проведении актуарного оценивания на 31.12.2014. Дополнительно для целей расчета РПНУ из резервных групп НС и КАСКО выделены подгруппы НС1 и КАСКО1. Выделение произведено в связи с существенным отличием данных подгрупп в части страховых рисков от классических видов страхования от несчастных случаев и страхования КАСКО. По резервной группе ДМС при расчете РПНУ выделен сегмент страхования мигрантов.

Учитывая менее значимое падение курса рубля по сравнению с предыдущим периодом, дополнительного исследования роста курса валюты по отношению к рублю по резервным группам КАСКО и ДМС не проводилось.

**5.5. 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 группе КАСКО составила 2 187 тыс. руб. в соответствии с методом, изложенным в п.4.7

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице 12.

**Таблица 12.**

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
НС	1 219	-	1 219
ДМС	2 828	-	2 828
КАСКО	3 456	-	3 456
Имущество	2 335	(1 254)	1 081
Прочее	107	-	107
<b>ИТОГО:</b>	<b>9 944</b>	<b>(1 254)</b>	<b>8 690</b>

**6. Выводы и рекомендации**

**6.1 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.**

Информация по активам Общества использована из проаудированной финансовой отчетности Общества за 2015 год, подготовленной по стандарта МСФО.

**Таблица 13**

	до востре- бования	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	без определенн ого срока погашения	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	28 144	-	-	-	-	28 144
Депозиты в банках	-	152 183	-	-	-	152 183
Дебиторская задолженность	-	17 836	653	1 049	-	19 538
Предоплаты	-	1 847	-	-	-	1 847
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 722	3 440	14	-	-	6 176
Доля перестраховщиков в резервах	424	156	19	-	-	599



**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»  
за 2015 год  
в тысячах российских рублей**

убытков						
Отложенные аквизиционные расходы	3 910	4 771	9	-	-	8 690
Основные средства	-	-	-	-	72 073	72 073
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	71 394	71 394
Текущие налоговые активы	-	268	-	-	-	268
Прочие активы	-	122	-	-	-	122
<b>Итого активов</b>	<b>35 200</b>	<b>180 623</b>	<b>695</b>	<b>1 049</b>	<b>143 467</b>	<b>361 034</b>
<b>Обязательства</b>						
Резерв незаработанной премии	29 828	37 688	142	-	-	67 658
Резервы убытков	8 651	3 188	394	-	-	12 233
Кредиторская задолженность	-	11 453	-	-	-	11 453
Прочие обязательства	-	2 231	-	-	-	2 231
Отложенные налоговые обязательства	-	20 769	-	-	-	20 769
<b>Итого обязательств</b>	<b>38 479</b>	<b>75 329</b>	<b>536</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114 344</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(3 279)</b>	<b>105 294</b>	<b>159</b>	<b>1 049</b>	<b>143 467</b>	<b>246 690</b>
<b>Совокупная балансовая позиция</b>	<b>(3 279)</b>	<b>102 015</b>	<b>102 174</b>	<b>103 223</b>	<b>246 690</b>	

Представленные в финансовой отчетности высоколиквидные активы Общества (Денежные средства и Депозитные вклады) имеют сроки погашения до 1 года. Сформированные страховые обязательства в основном также имеют сроки погашения до 1 года. Таким образом, страховые обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся высоколиквидных активов.

Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков дополнительно проведена по квартальным треугольникам развития убытков. Результаты приведены в таблице 14. Там же дана оценка ожидаемого потока страховых выплат по событиям после отчетной даты исходя из сформированного на 31.12.2015 размера РНП в предположении 100% убыточности с моментальным высвобождением.

Таблица 14

	0-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	более 2-х лет	итого
РУ - нетто	8 254	1 552	1 488	371	6	11 670
РНП - нетто	27 105	18 164	16 084	86	43	61 482
ОАР - нетто	(3 910)	(2 703)	(2 068)	(7)	(2)	(8 690)
<b>Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам</b>	<b>(31 449)</b>	<b>(17 013)</b>	<b>(15 504)</b>	<b>(450)</b>	<b>(47)</b>	<b>(64 462)</b>
<b>Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств</b>	<b>64 462</b>					<b>64 462</b>

**6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.**

Тест на адекватность не выявил превышения ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами. В целом по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2015 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

По результатам актуарного оценивания деятельности Общества можно сделать вывод о соответствии сформированных Обществом страховых резервов принятым страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

**6.3 Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество не является членом страховой группы.

**6.4 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания**

Заявление нетипичного крупного убытка по страховому событию, произошедшему до отчетной даты, о котором не известно на дату проведения актуарного оценивания, может оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания.

Изменение макроэкономической ситуации в стране в целом может повлиять на результаты актуарного оценивания (рост инфляции, колебания курса национальной валюты и т.д.) В тоже время, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным макроэкономическим изменениям.

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

**Рекомендации по тарифной политике**

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП был выявлен дефицит РНП по резервной группе ДМС. Страхового тарифа по ДМС может оказаться недостаточно для покрытия будущих расходов и будущих убытков. Учитывая появление нового сегмента страхования мигрантов, рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всей резервной группе и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

**Рекомендации по перестраховочной политике**

Рекомендуется при заключении договоров перестрахования осуществлять выбор перестраховочных компаний с учетом их рейтинга. При этом рекомендуется осуществлять выбор программы перестрахования таким образом, чтобы данная программа давала Обществу оптимальную защиту по крупным и катастрофическим рискам с учетом действующей в Обществе маржи платежеспособности, но при этом не оказывала существенного влияния на ухудшение финансового результата Общества.

**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 проводить анализ в разрезе резервных подгрупп, выделенных в настоящем заключении.

Для расширения возможностей применяемых статистических методов расчета страховых резервов по резервной группе КАСКО при ведении журналов учета заключенных договоров рекомендуется дополнительно указывать количество единиц застрахованного транспорта для каждого коллективного договора страхования.

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

Общество прекратило заключение договоров по резервной группе ДСАГО.

По резервной группе ДМС актуарий не выявил существенного изменения уровня убыточности и изменения тарифов в 2015 году.

Мониторинг изменения убыточности по страховому портфелю проводился на регулярной основе.

По прочим рекомендациям Общество не вносило изменений в учетную политику.

#### **6.7 Заключение по результатам актуарного оценивания**

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 2015 года.

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

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 2015 года.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.