

**Актуарное заключение  
по итогам актуарного оценивания деятельности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «АСКО - Жизнь»  
за 2015 год**

## Содержание

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	<b>4</b>
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание. ....	4
1.2. Дата составления актуарного заключения. ....	4
1.3. Цель составления актуарного заключения. ....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>4</b>
2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии). ....	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. ....	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. ....	4
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>4</b>
3.1. Полное наименование. ....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела. ....	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ....	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). ....	4
3.5. Место нахождения. ....	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). ....	5
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	<b>5</b>
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. ....	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. ....	6
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов. ....	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. ....	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. ....	8
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования. ....	9
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. ....	9
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	9
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>10</b>
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом. ....	10
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 .....	11
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. ....	13
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. ....	13
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	14
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	14
5.7.	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы. ....	14
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации. ....	14
<b>6.</b>	<b>ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>14</b>
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. ....	14
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	15
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа. ....	15
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	15
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему периоду. ....	15
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	16

# **Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"**

## **1. Общие сведения**

### **1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АСКО - Жизнь» (далее «Компания») за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Компании за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

### **1.2. Дата составления актуарного заключения.**

Актуарное заключение за 2015 год, расчеты произведены 29 апреля 2016 года по данным, предоставленным 13 апреля 2016 года.

### **1.3. Цель составления актуарного заключения.**

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Компанией и (или) иными заинтересованными лицами.

## **2. Сведения об ответственном актуарии**

### **2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).**

Федотов Дмитрий Николаевич

### **2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.**

№ 36.

### **2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.**

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

## **3. Сведения об организации**

### **3.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АСКО - Жизнь»

### **3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.**

3999

### **3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

1650144114

### **3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1650144114

### **3.5. Место нахождения.**

423816, Республика Татарстан, Г. Набережные Челны, проспект Вахитова, дом 36В

**Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"**  
**3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).**

Компания в 2015 году осуществляла свою деятельность на основании лицензии на осуществление страховой деятельности:

№ п/п	Номер лицензии	Вид страхования	Перечень правил страхования	Основание и дата принятия решения
1.	С №3999 16-01 от 14.08.2014г. (до 13.08.2015г.)	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	Страхование ритуальных услуг	Пр. №1087 от 20.12.2006
2.	С №3999 16-03 от 14.08.2014г. (до 13.08.2015г.)	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	Страхование жизни с выплатой аннуитетов	Пр. №1087 от 20.12.2006
			Страхование жизни с выплатой страховой ренты	Пр. №1087 от 20.12.2006
3.	С №3999 16-04 от 14.08.2014г. (до 13.08.2015г.)	Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование граждан от несчастных случаев и болезней	Пр. №23 от 27.01.2011
4.	СЛ №3999 от 13.08.2015г. (до 23.11.2015г.)	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.	Страхование граждан от несчастных случаев и болезней	Пр. №23 от 27.01.2011
5.	СЖ №3999 от 13.08.2015г. (до 23.11.2015г.)	Добровольное страхование жизни.	Страхование ритуальных услуг	Пр. №1087 от 20.12.2006
			Страхование жизни с выплатой аннуитетов	Пр. №1087 от 20.12.2006
			Страхование жизни с выплатой страховой ренты	Пр. №1087 от 20.12.2006
6.	СЛ №3999 от 23.11.2015г.	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.	Страхование граждан от несчастных случаев и болезней	Пр. №23 от 27.01.2011
7.	СЖ №3999 от 23.11.2015г.	Добровольное страхование жизни.	Страхование ритуальных услуг	Пр. №1087 от 20.12.2006
			Страхование жизни с выплатой аннуитетов	Пр. №1087 от 20.12.2006
			Страхование жизни с выплатой страховой ренты	Пр. №1087 от 20.12.2006

**4. Сведения об актуарном оценивании**

**4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

## **Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"**

2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
3. Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» утвержденного Советом по актуарной деятельности «24» ноября 2015 года, протокол № САДП-7

### **4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.**

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Компанией в электронном виде. Данные для расчета резервов были предоставлены за 2015 год. Перечень предоставленных данных:

- Журнал убытков по прямому страхованию за 2015
- Журнал договоров 2015 год
- Журналы расчета резервов по страхованию жизни
- Журнал расчета резерва незаработанной премии
- Положения о расчете страховых резервов (для целей МСФО)
- Учетные политики бухгалтерского учета по МСФО (в части расходов и резервов)
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам): 92, 22, 26 (в части комиссии и в части расходов на урегулирование убытков), 95 счет
- Таблицы расчета Резерва РПНУ (согласно приказу 51 н)
- Таблицы по активам (по форме запроса аудиторов МСФО или по форме Актуария)
- Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.
- В предоставленных данных отдельно приведены данные по брутто-премии и комиссионному вознаграждению. Также отдельно приведены данные в журналах по прямым убыткам, выплатам по расторжениям договоров.
- Финансовая отчетность Компании за 2015 год;
- Уровни расторжения полисов индивидуального страхования жизни

а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Компании за 2015 год.

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

## **Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь" актуарных расчетов.**

Проверка журнала договоров и журнала расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов:

- Проверка, чтобы дата окончания договора была больше даты расторжения, а дата расторжения больше даты начала. Проверка, чтобы дата окончания была больше даты начала.
- Проверка, чтобы страховая брутто-премия по договору была меньше страховой суммы по договору.
- Проверка сумм комиссии больше, чем начисленной премии.
- Проверка суммы начисленной премии с оборотами по 92 счету за отчетный период или с суммой начисленной премии по стандартам МСФО.
- Проверка суммы начисленной комиссии с оборотами по 26 счету за отчетный период или с суммой начисленной комиссии по стандартам МСФО.
- Проверка наличия всех трех дат (дата случая, дата заявления, дата выплаты).
- Проверка, чтобы сумма оплаты была меньше страховой суммы.
- Журналы расчета для всех видов резервов сверены с данными бухгалтерского учета

Данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной финансовой отчетностью Компании;

### **4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.**

По состоянию на 31.12.2015 Компания заключала договоры по следующим видам страхования:

- страхование жизни (страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события и страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика)
- страхование от несчастных случаев и болезней

Ниже в Таблице 1 представлен анализ страховых премий в разрезе видов страхования за 2015 год (в тыс. руб.):

**Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"****Таблица 1. Страховые премии 2015 года по видам страхования.**

	Страхование жизни с выплатой страховой ренты	Страхование жизни	Накопительное страхование детей	Страхование граждан от несчастных случаев	Всего
<b>Страхование жизни</b>					
Страховые премии по страхованию жизни	178 459	46 465	3 060	-	227 984
<b>Страхование иное, чем страхование жизни</b>					
Страховые премии	-	-	-	921	<b>921</b>

**4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.**

Компания формирует следующий перечень страховых резервов

По страхованию жизни:

- Математический нетто-резерв;
- Резерв расходов на ведение дела;
- Выравнивающий резерв;
- Резерв заявленных убытков (РЗУ).

По страхованию иному чем страхование жизни:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв отложенных аквизиционных расходов
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);

**Методы, применяемые при расчете резервов по страхованию жизни:**

**Математический резерв** определяется на основании актуарных оценок стандартным перспективным методом, при котором используемые допущения зависят от обстоятельств, характерных для каждого такого договора. Математический резерв оценивается исходя из половозрастной структуры договоров, используя таблицы смертности и иные существенные условия договора страхования такие, как периодичность уплаты взносов и срок действия договора. Для расчета математического резерва используются стандартные актуарные формулы для оценки нетто-резерва.

**Резерв расходов** на ведение дела определяется исходя из параметров нагрузки, заложенных в договор страхования жизни.



**Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"**  
**Актuarные предположения, использованные при расчете резервов по страхованию жизни**

Уровень цильмеризации

Цильмеризация не применяется

Норма доходности

Резервный базис отличается от тарифного базиса по договорам страхования жизни в части величины нормы доходности, которая при расчете резервов составляет 5%, договоры же заключались при значениях 10%.

Актuarные таблицы

Таблицы смертности совпадают с использованными при расчете тарифов и приведены в Приложении 1.

**Резерв незаработанной премии (РНП)** по всем резервным считается методом ProRata temporis.

**Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**, считается экспертами компании в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков.

**Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)** считается по данным треугольников, согласно методике Приказа 51н.

**Резерв неистекшего риска.** При составлении отчетности была рассмотрена необходимость формирования резерва неистекшего риска. Формирование резерва неистекшего риска осуществляется в целях оценки обязательств страховщика по ожидаемым в будущем страховым выплатам, обусловленных будущими страховыми случаями, по действующим на отчетную дату (конец отчетного периода) договорам, заключенным в отчетном периоде и периодах, предшествующих отчетному, не обеспеченных или обеспеченных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) резервом незаработанной премии.

На отчетную дату формирования резерва неистекшего риска по страхованию от несчастных случаев и болезней не требуется.

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

В отчетном периоде действующих договоров перестрахования нет.

**Расчет доли перестраховщиков в РНП, РЗУ, РПНУ**

Договоров перестрахования на отчетную дату нет.

**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.**

Так как Компания занимается личными видами страхования, нет необходимости в формировании резерва по суброгации и поступлений по продаже годных остатков.

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

При этом для целей настоящего актуарного оценивания РНП и резерв отложенных аквизиционных расходов рассчитаны отдельно методом ProRata temporis.

## Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"

### 5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

#### Страхование жизни

Размер сформированных резервов по страхованию жизни, по состоянию на **31.12.2015**, приведен в следующей таблице

Тыс.руб.	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Математические резервы по страхованию жизни	52 943	0	52 943
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	413	0	413
<b>Всего страховых резервов по страхованию жизни за 2015 год</b>	<b>53 356</b>	<b>0</b>	<b>53 356</b>

Размер сформированных резервов по страхованию жизни, по состоянию на **31.12.2014**, приведен в следующей таблице

Тыс.руб.	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Математические резервы по страхованию жизни	57 155	0	57 155
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	1 374	0	1 374
<b>Всего страховых резервов по страхованию жизни за 2014 год</b>	<b>58 529</b>	<b>0</b>	<b>58 529</b>

Изменение резервов по страхованию жизни в течение 2015 года

Тыс.руб.	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Математические резервы по страхованию жизни	-4 212	0	-4 212
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	-961	0	-961
<b>Всего изменение резервов по страхованию жизни за 2015 год</b>	<b>-5 173</b>	<b>0</b>	<b>-5 173</b>

## Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"

### Резервы по страхованию от несчастных случаев и болезней

Тыс.руб.	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
<b>2015 год</b>			
Резерв незаработанной премии	578		578
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	106		106
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни			
<b>Всего страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни за 2015 год</b>	<b>684</b>		<b>684</b>
<b>2014 год</b>			
Тыс.руб.	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв незаработанной премии	713		713
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	82		82
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	8		8
<b>Всего страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни за 2014 год</b>	<b>802</b>		<b>802</b>
<b>Изменение резервов по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2015 году</b>			
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв незаработанной премии	-135	0	-135
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	24	0	24
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	-8	0	-8
<b>Всего изменение резервов по страхованию иному, чем страхование жизни за 2015 год</b>	<b>-118</b>	<b>0</b>	<b>-118</b>

### 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 выполнения анализа достаточности резервов по страхованию жизни использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования жизни – формируются будущие денежные потоки:

- страховых премий;
- страховых выплат (выплаты по дожитию, смерти и другим страховым случаям);
- выплат выкупных сумм;
- аквизиционных и регулярных административных расходов;

Денежные потоки дисконтируются для получения приведенной стоимости.

## Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"

Оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков на основе следующих предположений:

Смертность: так как статистические данные о смертности недостаточны - оценкой уровня смертности признана таблица смертности, полученная как 100% от уровней смертности тарифной/резервной таблицы.

Уровни расторжений. На основе данных Компании о расторжениях за несколько лет получены оценки уровня расторжений. Для всех продуктов используются следующие предположения.

Год расторжения	2011		2012		2013		2014		Итоговая оценка
	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	
1ый год	225	8,20%	182	7,15%	188	7,61%	166	7,70%	<b>7,7%</b>
2ой год	8	0,29%	8	0,31%	7	0,28%	10	0,46%	<b>0,3%</b>
3-5ый	3	0,11%	4	0,16%		0,00%		0,00%	<b>1,0%</b>
5+	нет данных - использовано предположение 1%								<b>1,0%</b>
Всего	236	8,60%	194	7,62%	195	7,90%	176	8,17%	

### Уровень издержек

Комиссионные издержки моделировались отдельно для каждого продукта

Ставки комиссионного вознаграждения

1. Индивидуальное смешанное страхование жизни – 4% (1ый и последующие годы)
2. Накопительное страхование детей – 4% (1ый и последующие годы)
3. Страхование жизни с выплатой ренты – до 4%
4. Коллективное страхование жизни – 2%

Регулярные издержки получены делением общих управленческих расходов Компании на количество договоров страхования и составляют 1803 рубля ежегодно.

### Инфляция регулярных издержек

Прогнозы темпов инфляции по данным различных источников

Для 2016-2018 годов принят прогноз Economist Intelligence Unit 2015/12/15:

Показатель	2016	2017	2018
Уровень инфляции (в среднем за год)	8,7%	5,8%	4,6%

Прогноз инфляции на 2019 и последующие годы принят постоянным на уровне 4,6%.

### Ставка дохода/дисконтирования

Для получения ставки дисконтирования, следующие данные, были приняты во внимание данные о доходности государственных облигаций РФ

Дата данных / срок к погашению в годах	Доходность государственных облигаций РФ (по сроку к погашению, %)			
	2	4	5	10
31.12.2015	10,14	10,04	9,88	9,55

Учитывая указанные ставки, ставка дисконтирования равная 8% была использована для дисконтирования денежных потоков.

**Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"  
Результаты проверки адекватности сформированных страховых резервов.**

	<b>Сформированный резерв</b>	<b>Резерв по наилучшей оценке</b>
Смешанное коллективное страхование жизни	5 271 026	5 252 172
Смешанное страхование жизни детей	4 183 538	4473818,94
Смешанное индивидуальное страхование жизни	26 621 600	28 072 308
Страхование жизни с выплатой немедленной ренты	16 867 023	17515869
Резерв заявленных убытков	413 170	413 170
<b>Итого резервы страх-я жизни</b>	<b>53 356 357</b>	<b>55 727 338</b>

Таким образом, приведенная оценочная стоимость всех будущих денежных потоков отличается от, сформированных Компанией менее чем на 5%. Резервы, сформированные Компанией, достаточны для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

**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 на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов не производился ввиду крайне малого количества убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней и соответствующих малых величин резервов убытков.

**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 силу нематеральности резервов по страхованию от несчастных случаев и болезней анализ чувствительности проводится для обязательств по страхованию жизни.

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков применялись следующие допущения:

## Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"

допущение 1 – снижение ставки доходности/дисконтирования на 1%;

допущение 2 - увеличение уровня смертности на 10%;

	Резерв по наилучшей оценке	Снижение ставки доходности на 1%	Увеличение смертности на 10%
Резервы по страхованию жизни	55 727 338	56 128 775	55 732 979
Изменение, %		0,7%	0,01%

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

Так как компания заключает договоры только по личному страхованию - оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не производится.

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

Оценка резерва отложенных аквизиционных расходов по страхованию от несчастных случаев и болезней приводится в таблице ниже.

Руб.	ОАР	Доля перестраховщиков в ОАР	ОАР нетто-перестрахованное
Страхование от несчастных случаев и болезней	151 862	0	151 862

### 5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.

Компания не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Сведения об оценке в отношении группы отсутствуют.

### 5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Компания не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Данные о влиянии внутригрупповых операций на обязательства компании отсутствуют.

## 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.

Актуарием проводилась оценка активов только в отношении резерва отложенных аквизиционных расходов, резерва дополнительных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резерве незаработанной премии, доли перестраховщика в резерве убытков.

Остальная оценка активов предоставлена руководством компании.

## **Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"**

Результат оценки стоимости активов с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств приведен в таблице ниже

<b>Активы, тыс. руб.</b>	<b>303 690</b>
Денежные средства и их эквиваленты	84 563
Счета и депозиты в банках	96 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	122 023
Займы выданные	
Дебиторская задолженность по операциям страхования	452
Доля перестраховщиков в резервах	0
Отложенные аквизиционные расходы	152
<b>Страховые обязательства, тыс.руб.</b>	<b>56 411</b>
Резервы по страхованию жизни	55 727
Резерв незаработанной премии	578
Резерв убытков	106
Резерв неистекшего риска	0
<b>Разность поступления денежных средств от активов и оценки страховых обязательств</b>	<b>247 279</b>

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что **Компания имеет достаточную величину активов** для выполнения требований по принятым страховым обязательствам по состоянию на отчетную дату.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что сформированные резервы на 31.12.2015 достаточны для покрытия всех будущих денежных потоков (согласно условиям договоров страхования) а также соответствующих издержек компании.

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

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

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

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, отсутствуют.

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

Рекомендация рассмотреть возможность перестрахования рисков по договорам страхования ренты остается в силе.

Также рекомендуется рассмотреть возможность снижения доли административных издержек на договор страхования за счет увеличения объема договоров.

**Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АСКО-Жизнь"**  
**6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период**

По результатам актуарного оценивания за предыдущий отчетный период рекомендовалось рассмотреть возможность перестрахования рисков по договорам страхования ренты. На отчетную дату действующих договоров перестрахования нет.

Ответственный актуарий

  
 Федотов Дмитрий Николаевич



Приложение 1

Таблицы смертности

Возраст	Мужчины	Женщины
0	100 000	100 000
1	97 900	98 475
2	97 708	98 328
3	97 617	98 257
4	97 551	98 205
5	97 494	98 159
6	97 438	98 117
7	97 379	98 079
8	97 317	98 044
9	97 255	98 012
10	97 195	97 982
11	97 139	97 954
12	97 086	97 927
13	97 034	97 899
14	96 978	97 869
15	96 911	97 835
16	96 828	97 796
17	96 724	97 751
18	96 598	97 701
19	96 450	97 647
20	96 283	97 590
21	96 101	97 532
22	95 910	97 474
23	95 714	97 418
24	95 517	97 364
25	95 321	97 311
26	95 125	97 259
27	94 927	97 205
28	94 724	97 148
29	94 511	97 085
30	94 285	97 016
31	94 042	96 941
32	93 781	96 860

33	93 500	96 774
34	93 200	96 684
35	92 881	96 589
36	92 545	96 487
37	92 192	96 375
38	91 821	96 249
39	91 429	96 107
40	91 011	95 947
41	90 561	95 771
42	90 073	95 582
43	89 541	95 384
44	88 959	95 179
45	88 324	94 966
46	87 635	94 739
47	86 892	94 487
48	86 094	94 199
49	85 242	93 865
50	84 333	93 482
51	83 363	93 057
52	82 326	92 604
53	81 214	92 138
54	80 019	91 667
55	78 733	91 185
56	77 348	90 666
57	75 858	90 067
58	74 260	89 335
59	72 552	88 428
60	70 736	87 329
61	68 815	86 057
62	66 796	84 664
63	64 682	83 189
64	62 478	81 651
65	60 186	80 053
66	57 809	78 388
67	55 350	76 648

68	52 815	74 825
69	50 210	72 909
70	47 542	70 891
71	44 821	68 762
72	42 058	66 513
73	39 266	64 134
74	36 458	61 618
75	33 650	58 957
76	30 860	56 148
77	28 106	53 187
78	25 405	50 075
79	22 778	46 817
80	20 243	43 423
81	17 819	39 910
82	15 524	36 303
83	13 375	32 632
84	11 385	28 938
85	9 565	25 269
86	7 923	21 680
87	6 463	18 230
88	5 185	14 981
89	4 086	11 993
90	3 158	9 318
91	2 390	6 996
92	1 768	5 052
93	1 276	3 490
94	897	2 291
95	613	1 419
96	406	823
97	260	443
98	160	219
99	95	98
100	54	39
101		