

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общества с ограниченной ответственностью
"Международная страховая компания "АйАйСи"

за 2015 год

Санкт-Петербург

2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие сведения.	4
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
1.4. Прочие сведения.	4
2. Сведения об ответственном актуарии	5
3. Сведения о субъекте актуарного оценивания	5
4. Сведения об актуарном оценивании	6
4.1. Перечень федеральных и отраслевых стандартов актуарной деятельности, использованных при проведении актуарного оценивания.	6
4.2. Перечень данных, использованных при проведении актуарного оценивания.	6
4.3. Проведенные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	7
4.4. Распределение договоров для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее - резервные группы).	7
4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.	8
4.6. Методы актуарного оценивания страховых обязательств – выбор, обоснование, допущения и предположения.	8
4.7. Методы и подходы при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах.	10
4.8. Методы и подходы при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	11
4.9. Методы и подходы при проведении оценки отложенных аквизиционных Расходов.	11
5. Результаты актуарного оценивания.	11
5.1. Страховые обязательства и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода.	11
5.2. Адекватность оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода.	11
5.3. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.	11
5.4. Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.	12
5.5. Будущие поступления по суброгации и регрессам, а поступления имущества и (или) его годных остатков.	12
5.6. Оценка отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	12
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.	12
5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации.	12
6. Иные сведения, выводы и рекомендации.	12

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода.	12
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	13
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.	14
6.4. События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	14
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	14
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	14
7. Приложения.	15
7.1. Результат оценки страховых обязательств на 31.12.2015г. и доли перестраховщика в них по резервным группам.	15

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание:

31 декабря 2015 года

1.2. Дата составления актуарного заключения:

28 апреля 2016 года

1.3. Цель составления актуарного заключения:

Ежегодное обязательное актуарное оценивание деятельности страховой организации в соответствии со ст.3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и ч.2 ст.6 Федерального закона от 27.11.1992г. №4015-1 ФЗ «Об организации страхового дела».

1.4. Прочие сведения:

Заказчик актуарного оценивания:

Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи».

Объект актуарного оценивания:

Страховая деятельность Организации в 2015 году.

Отчетная дата:

31 декабря 2015 года

Отчетный период:

с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года

Предыдущие актуарные оценивания:

Предыдущее актуарное оценивание по итогам деятельности Организации за 2014 год проводилось ответственным актуарием Белянкиным Г.А., регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев - 3.

Правовые основания:

Актуарное оценивание деятельности Организации осуществлялось на основании гражданско-правового договора.

Актуарное оценивание деятельности Организации проведено в соответствии с требованиями Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», а также иными нормами законодательства Российской Федерации, устанавливающими требования к актуарной деятельности и актуарному оцениванию.

Все финансовые показатели в настоящем Заключении, если не указано иное, представлены в **тысячах рублей**.

Настоящее актуарное заключение подготовлено для представления в уполномоченный орган – Банк России.

2. Сведения об ответственном актуарии

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание:

Порошина Светлана Олеговна

Регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев:

№ 54 (Решение Банка России № РБ-52-2/394 от 20.03.2015г.)

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (в дальнейшем – СРО актуариев), ИНН - 7703358064, ОГРН - 7714061456, адрес: 123001, Москва, пер. Вспольный, д.3, помещ. I, комн.9.

Регистрационный номер актуария в реестре СРО актуариев: № 098.

Сведения о страховании гражданской ответственности актуария:

Гражданская ответственность ответственного актуария застрахована по Договору страхования гражданской ответственности ответственного актуария № РІ*14105, страховщик – Закрытое страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ», период страхования: с 26.02.2016г. по 25.02.2017г., страховая сумма по договору - 3 000 000 (четыре миллиона) рублей.

3. Сведения о субъекте актуарного оценивания

Полное наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи»

Сокращенное наименование организации:

ООО «МСК «АйАйСи» (далее – Организация)

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела:

3128

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

4207046506

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):

1030800756568

Место нахождения:

127299, г. Москва, ул. Космонавта Волкова, д. 10, стр. 1, оф. 224

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности:

- Лицензия СЛ № 3128 от 30.01.2015г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.
- Лицензия СИ № 3128 от 30.01.2015г. на осуществление добровольного имущественного страхования.

4. Сведения об актуарном оценивании.

4.1. Перечень стандартов актуарной деятельности, использованных при проведении актуарного оценивания

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014г., протокол N САДП-2);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015г., протокол № САДП-6)
- Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» (утверждены Правлением СРО «Ассоциация гильдия актуариев» 10 декабря 2014г.).
- Стандарт МСФО IFRS 4.

4.2. Перечень данных, использованных при проведении актуарного оценивания

Для целей проведения настоящего актуарного оценивания ответственным актуарием от Организации были получены следующие данные:

- данные о страховых брутто-премиях;
- данные об аквизиционных расходах;
- данные о сроках действия договоров страхования;
- данные об оплаченных и не урегулированных убытках;
- данные о дополнительных корректировках в отношении страховых операций, которые производились в процессе подготовки отчетности МСФО в соответствии с требованиями МСФО;
- данные о договорах исходящего перестрахования;
- данные о резерве сомнительных долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования;
- данные о возвратах страховой премии в случае расторжения договора страхования;
- данные о договорах страхования, заключавшихся Организацией, в части страховых рисков и страховых сумм;
- сведения о составе и стоимости активов;
- расчеты резервов и доли перестраховщика в них, в соответствии с РСБУ;
- Отчетность РСБУ за 2015 год, включая отчетность в порядке надзора;
- Отчетность МСФО за 2015 год.

Данные предоставлены Организацией в виде журналов учета договоров, убытков, регистров расчета резервов по РСБУ и оборотно-сальдовых ведомостей (ОСВ), Правил страхования и типовых договоров (полисов). Сведения об активах предоставлены Организацией в составе данных отчетности МСФО за 2015 год.

Все журналы и ОСВ выгружены непосредственно из централизованной системы бухгалтерского и страхового учета (1С) Организации, не имеющей выделенных локальных баз отдельных подразделений.

Подготовка данных в целях резервирования регулируется в Организации набором бизнес-процедур, контролируемых главным бухгалтером и руководителем

Организации. Процесс формирования страховых резервов в Организации регламентирован только в части оценки страховых обязательств в целях отчетности РСБУ. В Организации отсутствуют внутренние подразделения, осуществляющие оценку страховых обязательств в целях отчетности МСФО.

Актуарий полагает, что предоставленные Организацией данные являются достаточными для проведения обязательного актуарного оценивания и составления заключения в соответствии с требованиями Банка России к содержанию актуарного заключения. Ответственность за достоверность предоставленных данных лежит полностью на Организации.

Контрольные процедуры, проведенные актуарием в отношении предоставленных данных, изложены далее, в разделе 4.3.

4.3. Проведенные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Контрольные процедуры проводились только в отношении сверки предоставленных данных с данными, отраженными в учете. Ответственность за правильность отражения операций страхования в отчетности несет Руководство Организации.

Контроль полноты подготовленных данных осуществлялся в отношении данных на отчетную дату. В частности, был произведен контроль:

- Совпадение общей суммы начисленных страховых премий и агентского вознаграждения по журналам заключенных договоров с данными бухгалтерского учета;
- Совпадение общей суммы премий, переданных в перестрахование, с данными бухгалтерского учета;
- Совпадение общей суммы страховых выплат для оценки резервов с данными бухгалтерского учета.

В дополнение к проведенным контрольным процедурам актуарием проверялся состав активов в части долей перестраховщиков в резервах на предмет обесценения по причине банкротства или отзыва лицензии перестраховщика.

В результате проведенных контрольных процедур расхождений или внутренних противоречий в предоставленных данных не выявлено. Имеющееся расхождение суммы начисленных премий согласно ОСВ с данными бухгалтерского учета объяснено корректировкой ошибочных записей путем доначисления расхода. Сумма доначисленного расхода должным образом отражена в журнале учета договоров. Таким образом, данные журналов согласованы с данными отчетности.

Несмотря на отсутствие у Организации специализированной документации по процессу подготовки данных для расчета страховых резервов, полученные актуарием данные внутренне непротиворечивы, полностью согласуются с бухгалтерским учетом и являются в этом смысле полными и достоверными.

4.4. Распределение договоров для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

По состоянию на отчетную дату Организация осуществляет операции по трем видам страхования:

- Гражданская ответственность застройщиков, уч.гр.17 РСБУ (в дальнейшем - ГО застройщиков)
- Имущество физических и юридических лиц (уч. гр.11 РСБУ)
- Общегражданская ответственность физических и юридических лиц (уч.гр.18 РСБУ)

Статистика выплат у Организации практически отсутствует, поэтому в целях оценки страховых обязательств на 31.12.15г. выделяются те же резервные группы по видам страхования с учетом однородности входящих в них рисков.

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

Исключен (п.1.2 Указания ЦБ РФ от 15 марта 2015г. N 3596-У О внесении изменений в Указание Банка России от 19.01.2015г. N 3535-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования").

4.6. Методы актуарного оценивания страховых обязательств – выбор, обоснование, допущения и предположения.

Страховые обязательства Организации представлены следующим составом резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (РУ);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ);
- Резерв не истекшего риска (по результатам тестирования адекватности оценки РНП - см. Раздел 5.2 настоящего заключения).

4.6.1. Резервная группа ГО застройщиков.

Основная сумма страховых обязательств Организации связана со страхованием ответственности застройщиков за исполнение договорных обязательств. Данные операции Организация проводит с конца 2014 г., заключая договоры на срок более одного года. Фактически, в портфеле Организации находятся два единичных риска с высокой кумуляцией риска по каждому из них. Суммарные выплаты (с учетом перестрахования) в случае банкротства одного из застройщиков могут существенно ухудшить финансовое состояние Организации. Суммы текущей ответственности по состоянию на отчетную дату по различным объектам строительства (договорам долевого участия) составляют от 11 млн. руб. до 4,195 млрд. руб. Суммы текущей ответственности в отношении каждого из застройщиков составляют 6,356 млрд. руб. и 7,130 млрд. руб. соответственно.

По информации, полученной из открытых источников, в том числе сети Интернет о застройщиках, ответственность которых за неисполнение договорных обязательств застрахована Организацией, фактов неисполнения ими обязательств в настоящий момент не имеется. Фактов, свидетельствующих о возможных нарушениях сроков сдачи объектов, также не имеется.

В данной ситуации целесообразно создать резерв премий (РНП), исходя из премии, эквивалентной принятому риску. В качестве базы для оценки премии, эквивалентной риску, принимается брутто-премия за весь период проведения данного вида страхования до отчетной даты за вычетом возвратов премий в связи с досрочным расторжением договоров. Премия, эквивалентная риску, оценивается исходя из

показателей, использованных Организацией при расчете страхового тарифа и обосновании базовых тарифных ставок. В оценке риска также учитываются будущие расходы на урегулирование убытков, уровень которых выбирается по аналогии с показателями других страховых компаний. Аквизиционные затраты включаются в резерв премий в соответствии с фактическим уровнем затрат Организации, которые включают комиссионное вознаграждение и составляют 20% от премий.

В обосновании базовых тарифных ставок по страхованию ГО застройщиков используются показатели частоты событий и ожидаемого размера среднего убытка. Частота событий оценена с использованием статистических данных о строительстве в Москве и Московской области, что совпадает с территорией проведения основных страховых операций Организации. Ожидаемый размер страховой выплаты оценен экспертным путем с учетом будущих поступлений по суброгации.

По использованным статистическим и экспертным показателям определены размеры рискованной нетто-ставки, рискованной надбавки и брутто-страхового тарифа. Из соотношения указанных величин оценка ожидаемого убытка (т.е. без запаса маржи на возможные отклонения) составляет 34% премии брутто.

По данным о портфеле действующих договоров, фактическая тарифная ставка, используемая Организацией, в среднем составляет порядка 66,3% от расчетного брутто-тарифа с учетом применяемой Организацией оценки степени риска по конкретному договору.

Для целей оценки резерва величина ожидаемого убытка корректируется до среднего уровня с учетом возможной недооценки Организацией индивидуальных рисков застройщиков. Таким образом, по отношению к подписываемой Организацией брутто-премии, ожидаемый убыток (или риск) составит 51,26%. Полученная величина корректируется на будущие расходы по урегулированию, которые по аналогии с данными других компаний для видов страхования ответственности по договору принимаются в размере 15% от убытка.

Итоговая оценка, соответствующая ожидаемому риску с учетом затрат на урегулирование и поступления суброгаций (учтено в базовом тарифе), составляет 59% от брутто-премии, подписанной согласно практике применения тарифов Организации.

Доля отложенных аквизиционных затрат в сумме резервируемых на отчетную дату премий учитывается таким образом, что за вычетом отложенных аквизиций из резервируемых премий остается чистая оценка будущего убытка с учетом затрат на его урегулирование и поступления суброгаций.

Резерв убытков, т.е. резерв обязательств в отношении уже наступивших убытков, а также будущие поступления суброгаций по группе ГО застройщиков при данном подходе к резервированию премий не оцениваются.

4.6.2. Резервная группа Имущество физических и юридических лиц

Все договоры страхования имущества физических лиц у Организации являются краткосрочными, действующие договоры на отчетную дату отсутствуют, и РПН по группе не формируется. Страхование имущества юридических лиц в отчетном периоде Организацией не осуществлялось.

В связи с недостатком статистики выплат и заявленных убытков для данной резервной группы оценка резерва убытков производилась экспертным методом.

Основанием для оценки резерва убытков в части произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) являлось соотношение оценки РПНУ к заработанной премии,

выбранное на основе показателей других страховых компаний (10%). Резерв убытков в части заявленных убытков (РЗУ) определен на основании сведений о размере ущерба, определенного сотрудниками по урегулированию.

Для целей резервирования убытков по группе страхования имущества рассматривается портфель краткосрочных договоров, заключенных начиная с 3 квартала 2015 года. Ранее осуществлявшееся страхование имущества по другим условиям и в незначительном объеме завершено до 2015 года без истории убытков. Вся брутто-премия (за вычетом возвратов) по портфелю краткосрочного страхования имущества граждан является на отчетную дату заработанной и используется в качестве базы для оценки РПНУ.

4.6.3. Резервная группа Общегражданская ответственность физических и юридических лиц

Для страхования общегражданской ответственности физических и юридических лиц, РНП оценен методом *pro rata temporis* на базе брутто-премии.

В портфеле по данному виду имеется один договор, заключенный в 4 квартале 2015 года.

В связи с полным отсутствием статистики выплат и заявленных убытков для данной резервной группы оценка резерва убытков производилась методом простой убыточности. Уровень убыточности для целей резервирования принимается в соответствии с показателем, использованным Организацией в обосновании тарифа и в бизнес-плане (80%). Базой резервирования является вся заработанная премия по группе.

4.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков

В связи с недостатком статистики оплаченных и заявленных убытков, оценка резерва расходов на урегулирование проводилась экспертным методом, основываясь на уровне расходов на урегулирование убытков для аналогичных линий бизнеса в других страховых компаниях.

В ходе резервирования на 31.12.14 резерв расходов на урегулирование не создавался.

4.7. Методы и подходы при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах.

Организация осуществляет факультативную защиту портфеля по страхованию ответственности застройщиков в АК «Нефтяная страховая компания», Республика Казахстан, на непропорциональной основе на базе эксцедента убытка.

В перестрахование переданы заключенные Организацией договора страхования ответственности застройщика. Под действие перестрахования попадают все риски, предусмотренные прямыми договорами страхования и связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением застройщиком обязательств по договорам долевого участия в строительстве.

В заключенных договорах перестрахования установлено собственное удержание (приоритет) по любому и каждому страховому случаю в размере 211,4 млн. руб. и 188,7 млн. руб., лимит ответственности, переданной в перестрахование, составляет 6,955 млрд. руб. и 6,210 млрд. руб. по каждому договору соответственно.

4.7.1. Доля перестраховщика в резерве РНП определялась для резервной группы ГО застройщиков, в соответствии с отношением переданной в перестрахование премии, к

брутто-премии за вычетом возвратов, оцененным за весь период проведения операций. Комиссия за передачу рисков в перестрахование отсутствует, отложенные доходы не оцениваются.

4.7.2. Доля перестраховщика в резерве убытков и резерве расходов на урегулирование не оценивалась в связи с нулевым резервом убытков по резервной группе, риски которой защищены перестрахованием.

4.8. Методы и подходы при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

В связи с отсутствием операций по суброгации и изложенным выше подходом по резервированию премий для ГО застройщика оценка будущей суброгации не осуществлялась.

4.9. Методы и подходы при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

Оценка отложенных аквизиций осуществляется только для группы страхования гражданской ответственности застройщиков. По другим группам отсутствуют действующие договора, по которым выплачивалась комиссия или производились иные аквизиционные затраты.

Оценка отложенных аквизиций производится на базе всей зарезервированной премии, исходя из нормативного размера вознаграждения агентам и брокерам (без учета отчислений от вознаграждения агентам - физическим лицам). Нормативный размер определяется по условиям агентских договоров и составляет 20%.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Страховые обязательства и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода

Результаты актуарных оценок страховых обязательств на 31.12.2015г. и изменение суммы страховых обязательств за отчетный период показаны в **Приложении 7.1** к настоящему заключению.

Изменение резерва незаработанных премий, а также других резервов и долей в них в целом соответствует динамике портфеля и объему передаваемых в перестрахование рисков по страхованию ответственности застройщиков.

5.2. Адекватность оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода

С учетом оценки убыточности на основе плановых показателей, комбинированный коэффициент убыточности по всем резервным группам менее 100%, и необходимости в тестировании достаточности резерва премий и формировании дополнительного резерва не истекшего риска нет. Ожидаемый коэффициент убыточности, оцененный исходя из фактических тарифов, применяемых Организацией по страхованию ГО застройщиков, также показывает адекватность резерва премий и отсутствие необходимости в формировании дополнительных резервов.

5.3. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.

Актуарное оценивание обязательств Организацией производилось впервые в 2014 году, в результате оценки резерв убытков по всем группам признан равным нулю. В

связи с нулевой оценкой обязательств на прошлую отчетную дату и отсутствием заявлений о страховых событиях, наступивших до 2014 года, ретроспективный анализ достаточности резерва убытков не проводится.

Текущая оценка резерва убытков базируется исключительно на заработанной премии 2015 года.

5.4. Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

Поскольку оценка резерва убытков выполнялась на основе экспертных показателей, примененных к заработанной премии, результат чувствителен к выбору значений данных показателей. Относительное изменение показателя приведет к изменению суммы оценки резерва убытков на ту же относительную величину.

В ходе оценивания резерва премий по группе ГО застройщиков использовались предположения об ожидаемом уровне убытка по отношению к подписанной брутто-премии. Полученные оценки резерва премий чувствительны к выбору данного предположения в той же степени – относительное изменение показателя меняет оценку резерва премий на ту же величину.

5.5. Будущие поступления по суброгации и регрессам, имущества и (или) его годных остатков.

Оценка дохода по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не производилась по причинам, изложенным в разделе 4.8 настоящего заключения.

5.6. Оценка отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Отложенные аквизиционные расходы оценивались только для ГО застройщиков на основе подхода, изложенного в разделе 4.9. Для других групп отложенные аквизиционные расходы не оценивались по причине отсутствия базы для оценки.

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

Организация не входит в состав группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Организация не входит в состав группы, внутригрупповые операции отсутствуют.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации.

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода

Сведения о структуре и стоимости активов получены актуарием от Организации в составе годовой бухгалтерской и финансовой отчетности за 2015 год, подтвержденной аудитором ООО «ИНТЭК-Аудит», г. Москва. По данным Организации, сведения об оценке основных средств и инвестиционной недвижимости на отчетную дату подтверждены независимым сертифицированным оценщиком ООО «Вектор Полюс», г. Москва.

Раскрытие по срокам погашения дебиторской и кредиторской задолженностей, а также займов предоставлено Организацией. Аудит сроков погашения актуарием не проводился.

Актуарием проведена проверка перечня банков, отраженных в отчетности Организации, на предмет действия лицензии на дату составления настоящего заключения.

Активы	До 1 года	Свыше года	Всего
Денежные средства и эквиваленты	60782		60782
Депозиты в банках	37892		37892
Займы предоставленные	126576		126576
Инвестиционная недвижимость		98084	98084
Основные средства		88	88
Дебиторская задолженность	31642	718500	750142
Доля перестраховщиков в страховых резервах	18845	0	18845
Отложенные аквизиционные расходы	10 515		10515
Прочие активы	0	746	746
ИТОГО активов	286252	817418	1103670

Обязательства	До 1 года	Свыше года	Всего
Резервы убытков	399	0	399
Резерв незаработанной премии	52837	0	52837
Займы полученные	5	0	5
Кредиторская задолженность	40227	0	40227
Прочие обязательства	504	225	729
ИТОГО обязательств	93972	225	94197

Разрыв ликвидности на основе сроков погашения	192280	817193	1009473
--	---------------	---------------	----------------

Ликвидность активов Организации высокая, денежные средства и депозиты в банках по состоянию на 31.12.2015 полностью покрывают страховые обязательства (в оценке на эту же дату). Другие активы и обязательства Организации согласованы по срокам погашения и не влияют на погашение текущих страховых обязательств.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

В связи с отсутствием истории выплат Организация резервирует премии по основному портфелю рисков и ожидает потоки выплат и издержек в пределах плановых показателей, принятых при тарификации. В этом смысле оценка страховых обязательств Организации на 31.12.2015г. является адекватной.

В то же время, с учетом имеющейся кумуляции риска по ГО застройщиков, крупное страховое событие, вызванное нарушением любым из застройщиков договорных обязательств по объекту строительства в целом, приведет к полной неадекватности сделанной оценки.

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

Оценка страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, в настоящем оценивании не проводилась.

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

На полученные результаты актуарного оценивания могут оказать существенное влияние следующие факторы:

6.4.1. Негативные изменения в экономике в целом и в строительной отрасли в частности, которые могут привести к замедлению или остановке строительства и нарушению договорных обязательств застройщика.

6.4.2. Банкротство перестраховщика, которому передана существенная часть риска.

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

6.5.1. Организации рекомендуется диверсифицировать входящие в портфель риски, в том числе путем расширения операций по страхованию имущества и общегражданской ответственности.

6.5.2. Организации рекомендуется контролировать оценку индивидуальных рисков и при необходимости корректировать применяемые тарифные ставки в соответствии с оценкой рисков факторов, относящихся к индивидуальному риску.

6.5.3. Организации рекомендуется обеспечивать приемлемый уровень риска в отношении каждого застройщика и объекта строительства в соответствии с размером капитала и с учетом суммы ликвидных активов, покрывающих капитал, в том числе путем передачи рисков в перестрахование.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период содержалась рекомендация контролировать экспозицию риску, относящуюся к каждому объекту и застройщику. Указанная рекомендация выполнялась Организацией путем ограничения риска на собственном удержании и передаче рисков в перестрахование, так, чтобы убыток по одному объекту строительства не привел к существенному ухудшению платежеспособности. Текущий уровень риска на собственном удержании Организация считает приемлемым.

Ответственный актуарий


С.О. Порошина


ПРИЛОЖЕНИЕ №7.1

**Результат оценки страховых обязательств на 31.12.2015г.
и доли перестраховщика в них по резервным группам**

Таблица 1. Оценка резерва незаработанной премии, тыс.руб.

№ гр.	Резервная группа	оценка РНП			Доля перестраховщика в РНП		
		31.12.2014	31.12.2015	Изменение	31.12.2014	31.12.2015	Изменение
1	ГО Застройщиков	1 516	52 577	51 061	0	18 845	18 845
2	Имущество ФЛ и ЮЛ	151	0	-151	0		0
3	ГО ФЛ и ЮЛ	0	260	260	0		0
	ИТОГО	1 667	52 837	51 170	0	18 845	18 845

Таблица 2. Оценка резерва не истекшего риска, тыс.руб.

№ гр.	Резервная группа	оценка РНП			Доля перестраховщика в РНП		
		31.12.2014	31.12.2015	Изменение	31.12.2014	31.12.2015	Изменение
1	ГО Застройщиков	14	0	-14			0
2	Имущество ФЛ и ЮЛ	0	0	0			0
3	ГО ФЛ и ЮЛ	0	0	0			0
	ИТОГО	14	0	-14	0	0	0

Таблица 3. Оценка резерва убытков, тыс.руб.

№ гр.	Резервная группа	Оценка резерва убытков			Доля перестраховщика в резерве убытков		
		31.12.2014	31.12.2015	Изменение	31.12.2014	31.12.2015	Изменение
1	ГО Застройщиков	0	0	0		0	0
2	Имущество ФЛ и ЮЛ	0	335	335			0
3	ГО ФЛ и ЮЛ	0	36	36			0
	ИТОГО	0	371	371	0	0	0

Таблица 4. Оценка резерва расходов на урегулирование убытков, тыс.руб.

№ гр.	Резервная группа	Оценка резерва расходов на урегулирование убытков			Доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков		
		31.12.2014	31.12.2015	Изменение	31.12.2014	31.12.2015	Изменение
1	ГО Застройщиков	0	0	0			0
2	Имущество ФЛ и ЮЛ	0	23	23			0
3	ГО ФЛ и ЮЛ	0	5	5			0
	ИТОГО	0	28	28	0	0	0

Таблица 5. Оценка поступлений по суброгациям, тыс.руб.

№ гр.	Резервная группа	Оценка поступлений по суброгациям			Доля перестраховщика в поступлениях по суброгациям		
		31.12.2014	31.12.2015	Изменение	31.12.2014	31.12.2015	Изменение
1	ГО Застройщиков	0	0	0			0
2	Имущество ФЛ и ЮЛ	0	0	0			0
3	ГО ФЛ и ЮЛ	0	0	0			0
	ИТОГО	0	0	0	0	0	0

Таблица 6. Оценка отложенных аквизиций, тыс.руб.

№ гр.	Резервная группа	Оценка отложенных аквизиционных расходов			Оценка отложенных аквизиционных доходов		
		31.12.2014	31.12.2015	Изменение	31.12.2014	31.12.2015	Изменение
1	ГО Застройщиков	0	10 515	10 515		0	0
2	Имущество ФЛ и ЮЛ	0	0	0			0
3	ГО ФЛ и ЮЛ	0	0	0			0
	ИТОГО	0	10 515	10 515	0	0	0

Ответственный актуарий

Порошина
 С.О. Порошина
