

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Некоммерческой организации потребительское
общество Общество взаимного страхования
«Кооперативное единство» за 2016 год

Содержание

1. Общие сведения	4
2. Сведения об ответственном актуарии	4
3. Сведения о заказчике актуарного оценивания	4
4. Сведения об актуарном оценивании	5
4.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения	5
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.....	7
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.	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
5. Результаты актуарного оценивания	9
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	9
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых 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	10
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.	10
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.....	11
5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	12
5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	12
5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доле 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. Выводы и рекомендации	12

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.	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.	13
6.4	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	13
6.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	13
6.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	13
6.7	Заключение по результатам актуарного оценивания.	13

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

1. Общие сведения

Актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Некоммерческой организации потребительское общество Общество взаимного страхования «Кооперативное единство» (далее – НО ПО ОВС «Кооперативное Единство», Общество) и содержит результаты актуарного оценивания принятых страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2016.

Дата составления актуарного заключения – 17 марта 2017 года.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств НО ПО ОВС «Кооперативное Единство» по состоянию на 31.12.2016 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

Заказчиком на оказание услуг по обязательному актуарному оцениванию является НО ПО ОВС «Кооперативное Единство» в соответствии с договором об обязательном актуарном оценивании № 03А-2016 от 13 марта 2017 года, заключенным с ответственным актуарием.

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 4279.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – 5406571621.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1115400000902.

Место нахождения – 630099 г. Новосибирск, ул. 99 Красный проспект, 29 оф. 35.

Почтовый адрес – 630099 г. Новосибирск, ул. 99 Красный проспект, 29 оф. 35.

На 31.12.2016 у Общества действовали следующие лицензии:

Лицензия ВС № 4279 от 1 июня 2015 года на осуществление взаимного страхования по следующим видам страхования:

- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования.

На момент составления актуарного заключения у Общества действуют следующие лицензии:

Лицензия ВС № 4279 от 3 марта 2017 года на осуществление взаимного страхования по следующим видам страхования:

- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОСВ «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

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 2016 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2012-2016 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015-2016 г.
- Журналы учета убытков за 2012- 2016 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков на конец 2012-2016 гг.
- ОСВ по 22, 26, 91 и 92 счетам бухучета за 2016 год.
- Информация о событиях после отчетной даты (журнал учета убытков за период с 01.01.2017 по 13.03.2017).

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год.

Общество не имеет операций перестрахования и заключенных договоров со страховыми посредниками (агентами) в виду особенности организационно-правовой формы Общества.

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 с данными ОСВ по 22 счету и данными форм 2, 5;

Таблица 1

Вид деятельности	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

Вид деятельности	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2016	941	941	-
	2015	1 484	1 484	-
	2014	1 942	1 942	-
	2013	711	711	-
	2012	988	988	-
	2011	1 484	1 484	-

- журнала учета договоров прямого страхования и договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ по 92 счету и данными формы 5;

Таблица 2

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2016	10 872	10 872	-
	2015	11 532	11 532	-
	2014	11 904	11 904	-
	2013	14 766	15 110	-344
	2012	11 505	11 505	-

- журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков на конец 2015 - 2016 гг. были сверены с данными формы 5.

Таблица 3

Вид деятельности	Отчетная дата	Сумма ЗНУ		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	31.12.2016	-	-	-
	01.01.2016	-	-	-

Сверка данных журналов убытков с данными формы 8 выявила ряд расхождений по величине и разнесению убытков по кварталам наступления страхового случая. Данное расхождение не оказывает влияния на результаты актуарного оценивания, т.к. для актуарного оценивания при разнесении убытков по кварталам наступления страхового случая используются данные журналов убытков.

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.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

4.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, проводимая в рамках действующей лицензии на осуществление взаимного страхования. Страховой портфель Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 4

Учетная группа РСБУ	Наименование	2016 год		2015 год	
		Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
5	Страхование средств наземного транспорта	2 687	25%	2 724	24%
11	Страхование имущества кроме перечисленного в учетных группах 5-10, 12	8 185	75%	8 742	76%
ИТОГО		10 872	100%	11 466	100%

Основное направление деятельности Общества – заключение договоров страхования имущества юридических и физических лиц. На долю имущественного страхования юридических лиц приходится 97% страхового портфеля, оставшиеся 3% - на имущественное страхование физических лиц.

Исходя из структуры страхового портфеля для проведения актуарного оценивания направления деятельности Общества распределены по резервным группам следующим образом:

Таблица 5

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	5
Имущество	Страхование имущества	11

Выбранное распределение можно признать достаточным в части требований однородности рисков.

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.

Оценка отложенных аквизиционных расходов, доли перестраховщиков в страховых резервах и доходов по суброгационным и регрессным требованиям не производится по причине отсутствия у Общества данных операций.

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

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

РЗУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу. Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (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 2012-2016 гг., 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, 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

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

Перечень выбранных методов оценки РПНУ представлен в таблице:

Таблица 6

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения или сохранения предыдущего метода
КАСКО	Оценка произведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 18 кварталов (с момента начала деятельности). Ожидаемый коэффициент убыточности принят на уровне средней убыточности за весь период, совпавшей с убыточностью по последнему году. Дополнительная корректировка данных на инфляцию убытков не производилась, так как влияние инфляции было признано незначительным с учетом наблюдаемой картины утилизации резерва убытков. Коэффициенты развития выбраны стандартным методом.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. Однако, учитывая краткосрочный характер урегулирования убытков, незначительные колебания годовых коэффициентов убыточности и результаты run off анализа, использовано менее консервативное значение ожидаемой убыточности.
Имущество	Оценка произведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 18 кварталов (с момента начала деятельности). Ожидаемый коэффициент убыточности принят на уровне максимальной	Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом краткосрочного характера урегулирования убытков и результатов run off анализа,

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

	годовой убыточности за последние три года. Коэффициенты развития выбраны стандартным методом.	использовано менее консервативное значение ожидаемой убыточности.
--	---	---

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Расчет резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется страховщиком на основе фактических данных о его расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды, а также может включать оценку будущих расходов страховщика на судебные издержки и штрафы.

РРУУ рассчитывался как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков: $РРУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РРУУ}$.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались по страховому портфелю в целом с учетом предоставленной информации о фактических РУУ, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода. Для анализа использовались данные о фактических расходах и страховых выплатах в 2016 гг. В качестве коэффициента РУУ ($\%_{РРУУ}$) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величинам урегулированных убытков за 2016 год.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности и ожидаемом уровне затрат на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования.

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 сумму выявленного дефицита.

Методы расчета РНП, РЗУ, РРУУ, РНР по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

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

Ввиду особенности организационно-правовой формы Общества риски в перестрахование не передаются.

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, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков Обществом не производится.

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

Оценка отложенных аквизиционных расходов Обществом не производится.

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 7. Результаты расчета РНП, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Резервная группа	РНП на 31.12.2016	РНП на 31.12.2015	Изменение
КАСКО	1074	1 182	-108
Имущество	4404	4 734	-330
ИТОГО	5 478	5 916	-438

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

Таблица 8. Результаты расчета РУ на 31.12.2016

Резервная группа	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
КАСКО	0	84	75	159
Имущество	0	161	144	306
ИТОГО	0	246	219	465

Таблица 9. Результаты расчета РУ, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Резервная группа	РУ на 31.12.2016	РУ на 31.12.2015	Изменение
КАСКО	159	409	-250
Имущество	306	254	52
ИТОГО	465	663	-198

5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых 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 проведен анализ достаточности резерва незаработанной премии. В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности для резервных групп выбраны как максимальные из коэффициентов убыточности за последний отчетный период с учетом сформированных резервов и ожидаемых коэффициентов убыточности, примененных при расчете размеров страховых резервов;
- Коэффициент расходов на обслуживание договоров страхования принят на уровне 46%.

Результаты проведения теста нетто-перестрахование отдельно по страховым группам и в целом по Обществу по состоянию на 31.12.2016 приведены в таблице:

Таблица 10

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Ожидаемая прибыль/убытки от действующего портфеля договоров	Резерв неистекшего риска
КАСКО	1 074	284	494	296	-
Имущество	4 404	916	2026	1463	-
ИТОГО	5 478	1 200	2 520	1 758	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП не выявлено. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек как в целом по Обществу, так и в разрезе каждой резервной группы. Формирования РНП на 31.12.2016 не требуется. По состоянию на 31.12.2015 резерв РНП не также не формировался.

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.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков на 31.12.2014 и 31.12.2015 без учета РРУУ.

Таблица 11.1

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Убытки, урегулированные по событиям до 01.01.2015 г.	Переоцененный резерв убытков по событиям до 01.01.2015 г.	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
КАСКО	657	80	0	577	88%
Имущество	2041	620	0	1421	70%
ИТОГО:	2 698	700	0	1 998	74%

Таблица 11.2

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2015	Убытки, урегулированные по событиям до 01.01.2016 г.	Переоцененный резерв убытков по событиям до 01.01.2016 г.	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
КАСКО	288	0	0	288	100%
Имущество	179	0	0	179	100%
ИТОГО:	467	0	0	467	100%

Результат ретроспективного анализа достаточности страховых резервов выявил избыток сформированных на 31.12.2014 и 31.12.2015 резервов убытков. Перерезервирование связано с неопределенностью получения наилучшей актуарной оценки при отсутствии достаточных статистических данных по страховым выплатам.

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 20%
- увеличение ожидаемого коэффициента убыточности на 10%
- увеличение первого коэффициента развития на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности на 10%

Таблица 12

Резервная группа	Базовый вариант РУ на 31.12.2016 (без учета РРУУ)	РУ при увеличении первого коэффициента развития на 20%	РУ при увеличении коэффициента убыточности на 10%	РУ при увеличении первого коэффициента развития на 20% и коэффициента убыточности на 10%
КАСКО	84	92	93	101
Имущество	161	198	178	217
ИТОГО	246	290	270	319

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

При проведении актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2016 были использованы методы, перечисленные в п.4.5, аналогичные применявшимся при проведении актуарного оценивания на 31.12.2015.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков Обществом не производится.

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

Оценка отложенных аквизиционных расходов Обществом не производится.

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доле 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.

Общество в соответствии с МСФО не определяется как группа.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Общество в соответствии с МСФО не определяется как группа. Внутригрупповые операции 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.

Информация по активам Общества на отчетную дату приведена в соответствии с проаудированной финансовой отчетностью Общества за 2016 год.

Таблица 13

	менее 1 месяца	от 1 месяца до года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	без определенн ого срока погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 120	-	-	-	-	7 120
Депозиты в банках	-	5 000	-	-	-	5 000
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	2 224	-	-	-	2 224
Прочие активы	-	-	2 704	-	-	2 704
Итого финансовых активов	7 120	7 224	2 704	0	0	14 344
Финансовые обязательства						
Резерв незаработанной премии	1 756	3 722	-	-	-	5 478
Резервы убытков	-	465	-	-	-	465
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	0
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	-	377	-	-	-	377
Прочие обязательства	-	347	-	-	-	347
Итого финансовых обязательств	1 756	4 911	0	0	0	6 667
Чистый разрыв ликвидности	5 364	2 313	2 704	0	0	7 677

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

Совокупный разрыв ликвидности	5 364	7 677	10 381	10 381	10 381	18 059
--------------------------------------	--------------	--------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Представленные в финансовой отчетности высоколиквидные активы Общества (денежные средства и депозитные вклады) имеют сроки погашения до 1 года. Сформированные страховые обязательства 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.

6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Тест на адекватность не выявил превышения ожидаемых расходов по портфелю действующих договоров страхования над ожидаемыми доходами. В целом по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2016 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 2016 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество в соответствии с МСФО не определяется как группа.

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 (значительный рост инфляции, колебания курса национальной валюты, банкротства банков, в которых размещены денежные средства Общества и т.д.) В то же время, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным макроэкономическим изменениям.

6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Рекомендации по тарифной политике

Рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

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.

Рекомендаций в предыдущем периоде не было.

6.7 Заключение по результатам актуарного оценивания

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов НО ПО ОВС «Кооперативное Единство». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НО ПО ОВС «Кооперативное единство» за 2016 год в тысячах российских рублей**

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 НО ПО ОВС «Кооперативное Единство» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.