

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
некоммерческой корпоративной организации
потребительское общество взаимного страхования
«Кооперативное единство» за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения об ответственном актуарии	4
2.	Сведения об организации.....	4
3.	Сведения об актуарном оценивании	4
3.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения.....	4
3.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений.....	5
3.3	Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.....	5
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	6
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.....	6
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	8
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	8
3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	9
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	9
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	9
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	9
4	Результаты актуарного оценивания.....	10
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	10
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2017. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2016.....	11
4.3	Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	11
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	13
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	13
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	13
4.7	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	15
4.8	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	16

5	Иные сведения, выводы и рекомендации.	17
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2017, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	17
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	17
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	18
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	18
5.5	Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.	18
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	18

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности некоммерческой корпоративной организации потребительское общество взаимного страхования «Кооперативное единство» (далее – НКО ПОВС «Кооперативное Единство», Общество) и содержит результаты актуарного оценивания принятых страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2017.

Дата составления актуарного заключения – 28 февраля 2018 года.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств НКО ПОВС «Кооперативное Единство» по состоянию на 31.12.2017 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: **Михайлова Ирина Александровна** (далее – ответственный актуарий, актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - **№ 56**.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - **№ 2**.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 04А-2017 от 27 декабря 2017г. Трудовые договора или иные гражданско-правовые договора (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельство об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 25.02.2015 серия 15 01 №2/21

2. Сведения об организации

- Полное наименование организации: некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования «Кооперативное единство»
- Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре 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.
- 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.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1 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 № 4533-У от 18.09.2017 года «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, общества взаимного страхования, а также порядку его представления и опубликования»

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. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств»
6. Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».

3.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений

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

- Отчетные формы 0420140, 0420141, 0420142 годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2017 г.
- Проекты форм 042154 и 042155 годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2017 г.
- Журналы учета убытков 2013-2017 гг.
- Журналы учета договоров прямого страхования 2013-2017гг.
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков
- Информация о расходах Общества по заключению договоров, урегулированию убытков и сопровождению договоров за 2015-2017 гг.
- Сведения об активах, предоставляемые Обществом в составе данных годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2017 г., а также первичные документы, подтверждающие нахождение на счетах в банках денежных средств, указанных в составе активов.

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 год.

3.3 Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

Проверка полноты и достоверности предоставленных данных была произведена путем сверки полученных журналов с данными годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию были сверены с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №042155) за 2017 год. Отклонений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №042155) за 2017 год. Отклонений не выявлено.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (№0420155). Отклонений не выявлено.

Проведена проверка на непротиворечивость данных в журналах договоров, журналах убытков, журналах заявленных, но неурегулированных убытков. Сопоставлялись даты начала, окончания и расторжения договоров. Сопоставлялись размеры страховых сумм, страховых премий и комиссионных вознаграждений по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. В ходе проведения проверки выявленные незначительные неточности и опечатки были оперативно исправлены в предоставленных журналах убытков и договоров.

В рамках анализа блока денежных активов данные формы №0420154 «Отчет о составе и структуре активов» были сопоставлены с предоставленными Обществом банковскими выписками, подтверждающими нахождение на расчетных счетах денежных средств, и данными банковских депозитных договоров.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества, были уточнены дополнительно через сеть интернет на момент составления актуарного заключения.

Получена достаточная степень уверенности, что используемые данные являются непротиворечивыми, обладают нужной точностью, полнотой и достоверностью для проводимых расчетов. Данные разумным образом сгруппированы и структурированы.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 1.

Учетная группа ОСБУ	Наименование страховой группы	2017 год		2016 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
7	Страхование средств наземного транспорта	2 522	25%	2 687	25%
10	Страхование имущества	7 430	75%	8 185	75%

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

Исходя из структуры страхового портфеля и учитывая характер рисков, для проведения актуарного оценивания направления деятельности Общества были распределены по резервным группам аналогично учетным группам ОСБУ (таблица 2).

Таблица 2.

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	7
Имущество	Страхование имущества	10

Выбранное распределение можно признать удовлетворяющим требованиям достаточности статистической обеспеченности и однородности страховых рисков.

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (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.

Резерв незаработанной премии

Для расчета резерва незаработанной премии (РНП) используется метод «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования. Расчет РНП проводится на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору. Начисленная премия соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

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

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

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 2013-2017гг., с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров с использованием треугольников развития убытков. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д. Применяется также отдельный прогноз количества предстоящих выплат и средней величины будущих выплат с оценкой на основе поквартальной динамики средней выплаты и динамики средней выплаты по периодам развития.

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.

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, штрафы и т.д.

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

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Необходимость формирования РНР проверяется путем проверки адекватности оценки страховых обязательств. Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования и сумме отложенных аквизиционных расходов. В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

По резервным группам КАСКО и Имущество расчет РНП проводился на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору. Начисленная премия соответствовала страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период, т.к. возвраты страховой премии в отчетном периоде не производились и корректировки по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу не требовались.

Размер РЗУ по всем резервным группам согласно данным журнала учета заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2017 равен 0.

Перечень выбранных методов оценки РПНУ по резервным группам представлен в таблице 3:

Таблица 3.

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения или сохранения предыдущего метода
КАСКО	Оценка проведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Ожидаемый коэффициент убыточности принят на уровне убыточности по последнему году. Коэффициенты развития выбраны стандартным методом.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. Учитывая рост убыточности с 1-го квартала 2017г., использовано значение ожидаемой убыточности по 2017г.
Имущество	Оценка проведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Ожидаемый коэффициент убыточности принят на уровне средней убыточности за последние два года. Коэффициенты развития выбраны стандартным методом.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом динамики поведения коэффициентов убыточности использовано значение ожидаемой убыточности за последние два года.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались по всему 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 2017 гг. В качестве коэффициента РУУ (%РУУ) принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2017 год.

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

3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

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

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

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

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

Ввиду особенности организационно-правовой формы Общества оценка отложенных аквизиционных расходов Обществом не производится.

3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится путем выполнения теста на достаточность обязательств. Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Проверяется размер сформированного РНП, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки.

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

- Ожидаемые коэффициенты убыточности и уровень расходов на урегулирование убытков выбраны за последний год с учетом сформированных резервов.
- Коэффициент расходов на сопровождение договоров оценен исходя из отношения доли общих и административных расходов Общества на сопровождение договоров страхования к величине заработанной премии за отчетный год.

3.11 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

4 Результаты актуарного оценивания

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

В таблицах 4 - 5 приведены результаты актуарного оценивания РНП и резерва убытков (РПНУ, РЗУ и РРУУ) на 31.12.2017, а также изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2016.

Таблица 4.

Резервная группа	РНП на 31.12.2017	РНП на 31.12.2016	Изменение
КАСКО	1 083	1074	9
Имущество	4 116	4404	-288
ИТОГО	5 199	5 478	-279

Изменение РНП незначительно, объем и структура портфеля сохранены.

Таблица 5. Результаты расчета РУ на 31.12.2017

Резервная группа	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
КАСКО	0	308	86	394
Имущество	0	172	48	220
ИТОГО	0	480	134	614

Таблица 5.1

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
КАСКО	31.12.2017	0	308	86	394
	31.12.2016	0	84	75	159
	изменение	0	224	11	235

Таблица 5.2

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
Имущество	31.12.2017	0	172	48	220
	31.12.2016	0	161	144	306
	изменение	0	11	-96	-86

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Таблица 5.3

	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
ИТОГО	31.12.2017	0	480	134	614
	31.12.2016	0	246	219	465
	изменение	0	235	-85	149

Увеличение величины РПНУ по резервной группе КАСКО вызвано увеличением объема выплат за последний календарный год и корректировкой ожидаемого уровня убыточности при расчете резерва убытков. РРУУ снизился по сравнению с предыдущим отчетным периодом за счет снижения в 2017г. уровня расходов по урегулированию убытков по сравнению с 2016 г.

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2017. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2016.

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств приведены в таблице 6.

Таблица 6.

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Ожидаемая прибыль/убыток	РНР
КАСКО	1 083	721	347	16	-
Имущество	4 116	1159	1317	1640	-
ИТОГО	5 199	1 880	1 664	1 655	-

В ходе проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РНР не выявлен. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек как в целом по Обществу, так и в разрезе резервных групп. Формирование РНР не требуется. На 31.12.2016 необходимость формирования РНР также отсутствовала.

4.3 Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) выполнен на основе сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, отраженные в актуарных заключениях за 2014 - 2016 гг.

Таблица 7.1 КАСКО

Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	676	409	159	394
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:				
2015 год	114	-	-	-

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

2016 год	114	0	-	-
2017 год	114	0	44	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):				
2015 год	114	-	-	-
2016 год	114	0	-	-
2017 год	114	0	44	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	562	409	115	394
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	83%	100%	72%	-

Таблица 7.2 Имущество

Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 103	254	306	220
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:				
2015 год	880	-	-	-
2016 год	880	0	-	-
2017 год	880	0	0	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):				
2015 год	880	-	-	-
2016 год	880	0	-	-
2017 год	880	0	0	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 223	254	306	220
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	58%	100%	100%	-

Таблица 7.3 ИТОГО

Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 779	663	465	613
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:				
2015 год	994	-	-	-
2016 год	994	0	-	-
2017 год	994	0	44	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):				
2015 год	994	-	-	-
2016 год	994	0	-	-

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

2017 год	994	0	44	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	1 785	663	421	613
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	64%	100%	91%	-

Результат ретроспективного анализа показал достаточность сформированных на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016 резервов.

4.4 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.

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Оценка отложенных аквизиционных расходов Обществом не производится.

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

Сведения о составе, структуре и стоимости активов Общества приняты в соответствии с финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежных средств и их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, прочие активы ввиду того, что они у Общества на отчетную дату отсутствуют либо их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В таблице 8 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости.

Таблица 8.

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Денежные средства и их эквиваленты	3 832
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 750
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 399
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 329
Основные средства	12
Итого активов	15 322

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Таблица 9.

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Денежная наличность в кассе	0,00%	без рейтинга	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	13,05%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	69,86%	ruBBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	17,09%	без рейтинга	-

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

Таблица 10.

Депозиты	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Депозиты, размещенные в российских банках с кредитным рейтингом	7,41%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Депозиты, размещенные в российских банках с кредитным рейтингом	18,52%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Депозиты, размещенные в российских банках с кредитным рейтингом	74,07%	ruBBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

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

Отмечается высокая концентрация размещения денежных средств и депозитов в одном банке (72,55%), что может привести к негативным последствиям для Общества в случае приостановления или отзыва лицензии банка. Однако актуарий также отмечает незначительность вероятности наступления данного события ввиду достаточно высокого кредитного рейтинга банка.

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» с выделением первых трех контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности представлена следующим образом:

Таблица 11.

Контрагент-страхователь	Доля в портфеле
1. Юридическое лицо	18,75%
2. Юридическое лицо	10,25%
3. Юридическое лицо	9,79%
Прочие юридические и физические лица	61,21%

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Максимальная концентрация обязательств по одному контрагенту не превышает 18,75%. Полная сумма дебиторской задолженности составляет 46,14% сформированного РНП.

В покрытие страховых обязательств Общества может быть принято 100% денежных средств и банковских депозитов, а также 100% дебиторской задолженности по операциям страхования.

В покрытие обязательств в соответствии с п.3.11 были приняты следующие активы: денежные средства и их эквиваленты, депозиты, размещенные в банках с кредитным рейтингом равным или превышающим категорию BBB, а также дебиторская задолженность страхователей. Общий объем перечисленных активов составил 12 323 тыс. руб.

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

В таблице 12 приведены данные из баланса Общества (ф.0420140) на 31.12.2017 по обязательствам.

Таблица 12.

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 787
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	2 878
Обязательство по текущему налогу на прибыль	457
Прочие обязательства	12
Итого обязательств	9 134

Актуарий отмечает, что страховые резервы, отраженные Обществом в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2017 год по состоянию на 31 декабря 2017 года, в пределах 0,45% не отличаются от рассчитанных ответственным актуарием в рамках данного обязательного актуарного оценивания.

В таблице 13 представлены денежные потоки от страховых резервов и не страховых обязательств Общества и их сравнение с денежными потоками от активов, согласно п.4.6 принимаемых в покрытие обязательств.

Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков получена с использованием треугольников развития. Оценки ожидаемого потока страховых выплат по событиям, произошедшим после отчетной даты, получены исходя из сформированного на 31.12.2017 размера РНП в предположении 100% убыточности с моментальным высвобождением. Информация о не страховых обязательствах по ожидаемым срокам погашения предоставлена Обществом в составе пояснений к финансовой отчетности Общества за 2017 год.

Оценки ожидаемых сроков поступления денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, получены с учетом сроков погашения банковских вкладов и депозитов и ожидаемых по информации Общества сроков погашения дебиторской задолженности. Данные представлены поквартально и накопительным итогом.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Таблица 13.

	0-3 мес.	3-12мес.	1-3 года	более 3-х лет	итого
РУ	614	0	0	0	614
РНП	2 715	2 478	6	0	5 199
Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам	3 329	2 478	6	0	5 813
Ожидаемый отток денежных средств по не страховым обязательствам	469	729	1 050	1 099	3 347
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств	5 677	6 650	0	0	12 327
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами	1 879	3 443	-1 056	-1 099	3 167
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами накопительным итогом	1 879	5 322	4 266	3 167	3 167

В соответствии с приведенной таблицей по каждому выделенному периоду погашения размер активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, накопительным итогом превышает размер страховых и не страховых обязательств Общества. Таким образом, финансовые обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся финансовых активов Общества.

4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также учитывая модель оценки РУ, и методы, использованные при оценке, результаты актуарного оценивания РУ чувствительны к изменениям первых коэффициентов развития и выбранных коэффициентов убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- увеличение и уменьшение первого коэффициента развития на 10% от начальной величины.
- увеличение и уменьшение коэффициента убыточности на 10% от начальной величины.
- одновременное увеличение или уменьшение второго коэффициента развития и коэффициента убыточности на 10%.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное Единство» за 2017г. в тысячах российских рублей**

Таблица 12.1

Резервная группа	РУ на 31.12.2017	увеличение 1-го коэффициента развития на 10%	увеличение коэффициента убыточности на 10%	увеличение 1-го коэффициента развития и коэффициента убыточности на 10%
КАСКО	394	411	434	461
Имущество	220	237	242	260
ИТОГО	614	648	676	721

Таблица 12.2

Резервная группа	РУ на 31.12.2017	уменьшение 1-го коэффициента развития на 10%	уменьшение коэффициента убыточности на 10%	уменьшение 1-го коэффициента развития и коэффициента убыточности на 10%
КАСКО	394	360	355	324
Имущество	220	199	198	179
ИТОГО	614	559	553	503

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2017 использованы методы, допущения и предположения, перечисленные в п.3.5. Изменения, внесенные в примененные методы, описаны в п.3.6

5 Иные сведения, выводы и рекомендации.

5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2017, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов 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 2017 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

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 2017 года.

Проведенные в пункте 4.8 результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств также не превысит величину активов во всех интервалах сроков исполнения.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Тест на адекватность не выявил превышение ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами. Формирование РНР не требуется.

Компания адекватно и консервативно подходит к оценке РПНУ, что подтверждается положительной величиной проведенного Run-off анализа по 2014-2017гг. по всем резервным группам.

По итогам проверки адекватности страховых обязательств с необходимой степенью надежности можно сделать вывод о достаточности сформированных Компанией страховых резервов для исполнения будущих

обязательств.

5.3 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

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

5.4 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

К основным рискам неисполнения обязательств помимо кредитного риска (неожиданный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества), относится страховой риск, связанный с резким ростом количества страховых обращений, вызванных возможными природными катаклизмами в основном географическом регионе деятельности Компании. Для минимизации кредитного риска рекомендуется размещение активов в банках с постоянно высокими кредитными рейтингами. Для минимизации страхового риска рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов.

5.5 Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.

- Внесение существенных изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.
- Корректировка тарифной политики не требуется.
- Рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов.

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

Мониторинг изменения убыточности по страховому портфелю проводился на регулярной основе.

Информация по отдельным договорам коллективного страхования КАСКО вносится единым блоком без указания количества единиц застрахованных транспортных средств.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.