

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам актуарного оценивания деятельности

**Некоммерческой корпоративной организации потребительское
общество взаимного страхования
«Кооп-Ресурс» за 2017 год**

ОБЪЕКТ И СУБЪЕКТ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Объект актуарной деятельности	Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования «Кооп-Ресурс» (НКО ПОВС «Кооп-Ресурс») находящееся по адресу 160011, г. Вологда, ул. Козленская, д.63 (далее Компания). ИНН 3525257234 ОГРН 1113500000492 Регистрационный номер 4296. Лицензия на осуществление страховой деятельности ВС № 4296 от 26.01.2017.
Заказчик актуарного оценивания	НКО ПОВС «Кооп-Ресурс»
Цель актуарного оценивания	Во исполнение статьи 6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ и в соответствии со статьей 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ проводится обязательное ежегодное актуарное оценивание деятельности страховой организации. Заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ для представления в Центральный банк РФ.
Ответственный актуарий	Кузнецов Николай Леонидович, член Ассоциации гильдия актуариев (регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций - 2). Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев - 16. Внесен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации приказом Банка России от 28 февраля 2014 года № ОД-214 в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У.
Основание осуществления актуарной деятельности	Гражданско-правовой договор на осуществление обязательного актуарного оценивания. Других договоров (кроме договоров о проведение обязательного актуарного оценивания в предыдущих отчетных периодах) с Компанией не имелось.
Дата проведения актуарного оценивания	31 декабря 2017 года
Дата составления актуарного заключения	26 февраля 2018 года

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

РЕЗУЛЬТАТ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Ответственность руководства

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, использованных при актуарном оценивании, и, в частности, за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность актуария

Ответственность актуария заключается в выражении мнения об адекватности страховых резервов на основе проведенного актуарного оценивания.

Актуарное заключение составлялось в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 г. № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартами актуарной деятельности:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);
- 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);
- Актуарный стандарт №1 Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014 года «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»;
- при необходимости, международные стандарты актуарной деятельности;

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения актуарного оценивания таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что оценка страховых резервов, используемая при формировании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является адекватной с точки зрения требований к формированию бухгалтерской отчетности.

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

Выбор используемых данных и актуарных предположений зависит от профессионального суждения актуария.

Актуарий предпринимает необходимые меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных, включая оценку рисков существенного искажения данных вследствие недобросовестных действий или ошибок

Полагаю, что полученные в процессе актуарного оценивания доказательства дают достаточные основания для выражения мнения об адекватности страховых резервов

Мнение актуария

По результатам проведенного актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов НКО ПОВС «Кооп-Ресурс».

По результатам проведенного актуарного оценивания подтверждаю, что оценки страховых резервов Компании, отраженные в бухгалтерской отчетности, во всех существенных отношениях являются адекватными и достаточными для исполнения будущих обязательств.

Основываясь на данных, предоставленных Компанией относительно стоимости и срочности располагаемых активов подтверждаю, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

Ответственный актуарий



Кузнецов Н.И.

26 февраля 2018 г.

По результатам актуарного оценивания величина оцениваемых страховых резервов Компании по состоянию на дату оценки составляют:

тыс. руб.

Вид резерва	Сумма резерва
Резерв незаработанной премии (РНП)	2 162
Резерв заявленных убытков (РЗУ)	0
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	50
Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)	5

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

СОДЕРЖАНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	7
1. Используемые данные.	7
2. Подготовка данных и контрольные процедуры.....	7
3. Сегментация договоров страхования.....	8
4. Методы актуарного оценивания страховых обязательств.	9
РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	12
5. Результаты оценки резервов.	12
6. Проверка адекватности оценки страховых обязательств.	12
7. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.	13
8. Анализ чувствительности.....	13
ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	14
9. Оценка стоимости активов.....	14
10. Существенные события.....	15
11. Рекомендации к следующему отчетному периоду.....	15

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

1. Используемые данные.

В процессе актуарного оценивания ответственному актуарию был предоставлен доступ к следующей информации:

- Журнал учета договоров страхования за период с даты начала деятельности до 31.12.2017.
- Журнал учета убытков по договорам страхования за период с даты начала деятельности до 31.12.2017.
- Проекты формы бухгалтерской отчетности за 2017 год (Баланс, Отчет о целевом использовании средств, Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях собственного капитала, Отчет о потоках денежных средств).
- Проекты примечаний 15, 45, 62, 66 к бухгалтерской отчетности за 2017 год.
- Проект Отчета о составе и структуре активов из состава отчетности в порядке надзора за 2017 год.
- Информацию о действующих страховых тарифах и действующей структуре тарифной ставки.

В связи с особенностью организационно-правовой формы Компании и особенностями бизнес-модели, Компания не имеет операций перестрахования и операций по заключению договоров с посредниками.

2. Подготовка данных и контрольные процедуры.

Данные используемые для актуарного оценивания получены ответственным актуарием от компании. Контроля соответствия данных первичным документам не проводилось, проводился только контроль полноты данных и сверка данных в разных формах отчетности и данных предоставленных журналов.

Контроль полноты подготовленных данных осуществлялся следующим образом:

- Совпадение общей суммы страховых выплат, отраженных в журнале убытков с данными бухгалтерской отчетности и с данными для расчета резервов.
- Совпадение общей суммы начисленных страховых премий по договорам страхования, отраженными в журналах договоров с данными бухгалтерской отчетности за 2017 год и с данными для расчета резервов.
- Проверка полноты данных в отношении видов страхования и правил страхования для проведения сегментации.

В результате проведенных процедур получена достаточная степень уверенности, что используемые данные обладают нужной точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3. Сегментация договоров страхования.

Для проведения актуарного оценивания актуарий обязан провести сегментацию имеющихся данных с тем, чтобы обеспечить достаточную степень однородности отдельных частей страхового портфеля, в отношении которых будет проводиться процедуры оценки резервов, одновременно соблюдая требования к достаточности данных.

Компания имеет лицензии и осуществляет страхование по следующим добровольным видам страхования:

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

Указанные виды сгруппированы в учете Компании в линии бизнеса, совпадающим с классификацией учетных групп, приведенных в Положении ЦБ РФ № 558-П от 16 ноября 2016 года «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»:

Линия бизнеса	Наименование
7	Страхование средств наземного транспорта
10	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9

Основное направление деятельности Компании – заключение договоров имущественного страхования с юридическими лицами.

Указанная сегментация удовлетворяет принципу однородности. Однако для учетной группы 5 имеющихся данных по убыткам недостаточно. Выбирая между однородностью риска и достаточность данных, актуарий посчитал возможным сохранить указанную сегментацию, принимая во внимание наличие другой информации (тарифной) и выбор метода расчета резервов убытков:

Линия бизнеса	Резервная группа
7	КАСКО
10	Имущество

Для оценки влияния принятого решения актуарий провел дополнительную оценку РПНУ для всего портфеля в целом как для одной резервной группы. Результаты расчета не вступили в противоречие с результатами, полученными на основе расчетов для отдельных резервных групп.

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

4. Методы актуарного оценивания страховых обязательств.

В связи с особенностью деятельности Компания оценивает ограниченный перечень страховых резервов:

- резерв незаработанной премии – РНП;
- резерв заявленных неурегулированных убытков – РЗУ;
- резерв произошедших, но не заявленных убытков – РПНУ;
- резерв расходов на урегулирование убытков – РУУ;
- резерв неистекшего риска - РНР.

Формирование отложенной аквизиции и долей перестраховщика в резервах не производится из-за отсутствия данных операций у Компании.

В связи с отсутствием у Компании операций перестрахования анализ активов по перестрахованию не производился.

Оценка будущих поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам не производится Компанией в связи с малым объемом соответствующих операций, не позволяющих с достаточной вероятностью ожидать их в будущем.

Страховые резервы Компании оцениваются на основании следующих методов, которые не претерпели существенных изменений (произведенные изменения в методах или оценках параметров указаны явно):

РНП. Оценка резерва незаработанной премии (РНП) по всем резервным группам производится методом «pro rata temporis» в отношении брутто-премии по каждому договору.

РЗУ. Оценка резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) по всем резервным группам производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Основным источником информации является заявленный страхователем размер возможного ущерба.

Особенности взаимоотношения с клиентами приводит к очень короткому сроку урегулирования и, как следствие, низкий уровень РЗУ.

РПНУ. Для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) используются данные, сгруппированные по кварталам наступления события и кварталам урегулирования за весь период работы Компании. Актуарий анализировал данные с использованием следующих общепризнанных актуарных методов:

- метод цепной лестницы для оплаченных убытков
- метод Борнхьюттера-Фергюссона

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

- метод независимых нормированных приращений

Оценки на основе состоявшихся убытков не использовались, так как предварительно проведенный анализ первичных данных показал, что:

- разница между датами заявления убытка и его урегулирования очень небольшая;
- разница в оценке убытка и урегулированной суммой является нематериальной.

Для каждого метода расчеты проводились как в немодифицированной, так и в модифицированной форме. Примерами модификации являются:

- учет тенденции в индивидуальных коэффициентах развития;
- учет сезонности в индивидуальных коэффициентах развития;
- выбор более короткого времени усреднения индивидуальных коэффициентов развития;
- исключение отдельных нетипичных индивидуальных коэффициентов развития;
- учет сезонности убыточности;

и т.д.

Для каждой резервной группы был выбран метод расчета, который наиболее адекватен, исходя из характера данных и анализа исторических данных по расчету резервов убытков. Выбранный для оценки метод расчета и проведенные модификации описаны ниже.

КАСКО. Для оценки выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона. В качестве параметра убыточности выбран средневзвешенный показатель между тарифной убыточностью (60%) и фактической убыточностью портфеля за 3 года. Коэффициенты развития выбраны на основании стандартных коэффициентов развития для всего портфеля компании в целом. Указанный выбор связан с незначительным количеством произошедших убытков и незначительной экспозицией портфеля. В отличие от расчета резервов на 31.12.2016 актуарий изменил оценку параметра убыточности для расчета РПНУ, включив с весом 50% собственную статистику Компании.

Имущество. Для оценки выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона со стандартным определением параметра убыточности. Коэффициенты развития выбраны на основании стандартных коэффициентов развития для всего портфеля компании в целом. Указанный выбор метода обусловлен комбинацией факторов:

- устойчивый портфель и тарифы по нему;

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

- относительно редкие убытки, которые делают оценку резервов методом цепной лестницы неустойчивыми к отдельным убыткам.

РУУ. В связи с тем, что в компании отсутствуют прямые расходы по урегулированию, а в отношении косвенных расходов отсутствует система учета и аллокации внутренних расходов, оценка резерва расходов на урегулирование убытков производится на основе экспертной оценки доли расходов на урегулирование убытков в составе общих расходов, а также на основании опыта других компаний.

Значение абсолютных расходов соотносится с оценками, использованными в 2016 году. Для оценки резервов в 2017 году выбрана оценка уровня расходов в размере 10% от суммы убытка, что совпадает с оценкой, используемой в 2016 году.

РНР. РНР является оценкой достаточности РНП (LAT-тест) для покрытия будущих убытков. Для выполнения этого теста используется наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

Для оценки РНР компании используется упрощенный подход, который не учитывает дисконтирование будущих денежных потоков и не инвестиционную маржу. Данный подход является консервативным. Таким образом, для Компании оценка производится исходя из показателей:

- РНП;
- ожидаемой убыточности (ОжУб);
- ожидаемого уровня затрат на обслуживание договоров (ОжР);

В случае, если суммы имеющегося РНП недостаточно для покрытия ожидаемых убытков и расходов, формируется РНР:

$$\text{РНР} = \text{РНП} * \max(\text{ОжУб} + \text{ОжР} - 1; 0)$$

Анализ необходимости РНР производится для каждой резервной группы отдельно.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

5. Результаты оценки резервов.

Ниже представлена информация о величине РНП и резерва убытков, а также об изменении соответствующих резервов-нетто в разрезе резервных групп, в соответствии с расчетами актуария, отраженные в текущем актуарном заключении и в актуарном заключении за 2016 год.

тыс. руб.

Резервная группа	РНП	Изменение РНП-Нетто	РЗУ	Изменение РЗУ-нетто	РПНУ	Изменение РПНУ-нетто	РУУ	Изменение РУУ-нетто
КАСКО	302	-85	0	0	13	-4	1	0
Имущество	1 861	-190	0	0	37	-37	4	-4
Итого	2 162	-275	0	0	50	-41	5	-4

В отчетности Компания не осуществляла пересчет резервов по состоянию на 01.01.2017 года в связи с переходом на новый порядок учета. В связи с чем в отчетности компании отражены резервы, совпадающие с резервами на 31.12.2016 года. Информация в отношении резервов, отраженных Компанией в отчетности приведена ниже.

тыс. руб.

Резервная группа	РНП	Изменение РНП-Нетто	РЗУ	Изменение РЗУ-нетто	РПНУ	Изменение РПНУ-нетто	РУУ	Изменение РУУ-нетто
КАСКО	302	-85	0	0	13	13	1	1
Имущество	1 861	-190	0	0	37	-24	4	4
Итого	2 162	-275	0	0	50	-11	5	5

Так как компания не является группой, то информация о внутригрупповых оборотах отсутствует.

6. Проверка адекватности оценки страховых обязательств.

В соответствии с описанной выше методикой в п. 4 был произведен анализ достаточности РНП.

Для оценки убыточности использовалась оценка актуарной убыточности из расчета резервов согласно ВФ методу

Оценка расходов осуществлена на основе данных компании об общей сумме административных расходов в предположении, что 50% расходов связано с заключением договоров, а 50% с их обслуживанием. Учитывая небольшое количество выплат, отсутствие возвратов страховой премии и незначительный уровень дебиторской задолженности, выбранная оценка является консервативной.

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

Резервная группа	ОДУБ, %	ОжР, %	РНП, т.р.	РНР, т.р.
КАСКО	36%	44%	302	0
Имущество	17%	44%	1 861	0
ИТОГО			2 162	0

В результате произведенных расчетов была признано, что сформированного РНП достаточно.

7. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.

На основании данных о резерве убытков на 31.12.2016 года и развитии убытков в 2017 году был проведен ретроспективный анализ, который показал, что резервы на предыдущую отчетную дату были сформированы с известной долей консерватизма. Результаты проведенного анализа, в отношении резервов, отраженных в актуарном заключении за 2016 год приведены ниже:

тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков 31.12.2016	Выплаты в 2017 году по событиям ранее 2017 года	Резерв убытков на 31.12.2017 по событиям ранее 2017 года	Избыток (недостаток) резерва
КАСКО	17	0	0	17
Имущество	74	0	0	74
Итого	91	0	0	91

Значительный относительный runoff связан с недостаточным количеством застрахованных объектов - практически любой дополнительный убыток приводит к отрицательному runoff. В обратной ситуации будет зафиксирован положительный runoff. Данная ситуация реализовалась в 2016 и 2017 годах по обеим резервным группам.

Указанную ситуацию невозможно изменить при столь незначительной экспозиции.

Упомянутое ранее различие между резервами по состоянию на 31.12.2016, отраженными в отчетности Компании и в актуарном заключении за 2016 год не влияет на приведенные выше замечания.

8. Анализ чувствительности.

Оценка чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков производится для выбранного метода расчета, исходя из факторов, которые существенным образом влияют на оценку резерва убытков.

Для метода Борнхуттера-Фергюсона таковыми являются коэффициенты развития и ожидаемая убыточность.

В таблице ниже представлена информация о зависимости оценки резерва убытков от:

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

- допущение (1) - увеличение на 20% первого коэффициента развития;
- допущение (2) - увеличение на 20% ожидаемой убыточности.

тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	Допущение 1	Допущение 2
КАСКО	13	21	22
Имущество	37	55	82
Итого	50	76	104

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

9. Оценка стоимости активов

На основании информации, отраженной в формах бухгалтерской и надзорной отчетности, а также дополнительно представленной компанией, можно сделать вывод, что активов компании достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Ниже приведено сравнение срочности активов компании и страховых обязательств (РНП, резерва убытков и резерва расходов на урегулирование убытков), отраженное в проекте примечаний к бухгалтерской отчетности Компании.

тыс. руб.

	Сроком до года	Сроком более года	Всего
Активы, всего	3 821	19	3 840
Страховые обязательства, всего	2 217	0	2 217
Избыток (недостаток)	1 604	19	1 623

Сложившийся избыток ликвидности существенно больше всех не страховых обязательств компании, за исключением обязательств перед участниками общества (собственные средства компании).

В категорию до года отнесены практически все краткосрочные финансовые и страховые активы (денежные средства, депозиты, дебиторская задолженность). К долгосрочным активам Компания отнесла задолженность по суброгационным требованиям. Иных активов у компании нет. Структура активов приведена ниже:

тыс. руб.

Вид актива	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	1 389
Депозиты, классифицируемые как денежные средства	1 140
Депозиты	800
Дебиторская задолженность по страховым премиям	280
Дебиторская задолженность по суброгации	19
Займы	50
Прочая дебиторская задолженность	162
Итого активов	3 840

Страницы с 5 до 15 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

Актуарий проверил соответствие сроков, отраженных в примечаниях к отчетности с данными, представленными в порядке надзора (проект Отчета о составе и структуре активов) и подтверждает обоснованность проведенной классификации по срочности.

Оценка активов, имеющихся у Компании производится на основании первичных документов учета. Актуарий не проверял первичных документов, являющихся основанием для отражения соответствующих операций в учете и отчетности Компании, полагаясь на результаты работы внешнего аудитора. На момент подписания заключения актуарий не имел информации о каких-либо нарушениях в отношении учета активов в Компании.

Актуарий провел анализ различных форм отчетности, содержащих данные об активах и не нашел между ними существенных логических и фактических противоречий.

Актуарий готов подтвердить, что все существенные активы: денежные средства и депозиты находятся в банках (согласно предоставленной Компанией информацией), которые имеют достаточное кредитное качество, подтвержденное имеющимися рейтингами и, как следствие, у активов не имеется признаков обесценения. Исходя из условий размещения депозитов, актуарий может заключить, что балансовая стоимость указанных активов несущественным образом отличается от их справедливой стоимости.

В отношении остальных активов актуарий не производил детального анализа в связи с их нематериальным влиянием на выводы по поставленным перед актуарием вопросы. Вместе с тем, у актуария имеются основания полагать, что вышеупомянутые активы возникли в рамках обычной деятельности Компании и не обладают признаками обесценения.

Компания не имеет операций в иностранных валютах или их эквивалентах, в связи с чем соответствующий анализ активов не производился.

10. Существенные события.

Как было указано выше при обсуждении результатов ретроспективного анализа резерва убытков – любое произошедшее, но неизвестное до сих пор страховое событие окажет существенное влияние на результаты оценки резервов.

Потенциальное влияние на будущую убыточность может оказать общеэкономическая ситуация – росту курса иностранных валют, инфляция и т.д. Однако для Компании с недостаточно диверсифицированным, в силу его небольшого размера, портфелем более определяющим фактором будет неопределенность реализации конкретных страховых событий, нежели изменение общего ожидаемого уровня убыточности.

11. Рекомендации к следующему отчетному периоду.

Рекомендаций Компании в текущем периоде не имеется.

Рекомендаций в предыдущем периоде не было.

Всего прошито, пронумеровано

15

листов(а)

Ответственный актуарий


Кузнецов Н.Л.