

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам актуарного оценивания деятельности
Некоммерческой организации потребительское общество
Общество взаимного страхования
«Кооп-Ресурс» за 2015 год**

ОБЪЕКТ И СУБЪЕКТ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Объект актуарной деятельности	Некоммерческая организация потребительское общество Общество взаимного страхования «Кооп-Ресурс» (НО ПО ОВС «Кооп-Ресурс») находящееся по адресу 160011, г. Вологда, ул. Козленская, д.63 (далее Компания). ИНН 3525257234 ОГРН 1113500000492 Регистрационный номер 4296. Лицензии на осуществление страховой деятельности ВС 4296 от 13/03/2015.
Заказчик актуарного оценивания	НО ПО ОВС «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 едином реестре ответственных актуариев 16.
Дата проведения актуарного оценивания	31 декабря 2015 года
Дата составления актуарного заключения	25 марта 2016 года

Страницы с 5 до 14 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 № 3535-У от 19.01.2015 г. «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 г.

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 отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) является адекватной.

Страницы с 5 до 14 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 в страховых резервах НО ПО ОВС «Кооп-Ресурс» в соответствии с МСФО. Однако, в связи с особенностью организационно-правовой формы Компании, которая является обществом взаимного страхования, Компания не формирует отчетности по МСФО, в связи с чем подтвердить адекватность резервов, отраженных в МСФО отчетности не представляется возможным.

Проведя сравнение полученной ответственным актуарием оценки резервов с резервами, сформированными Компанией для целей отражения в бухгалтерской отчетности, можно заключить, что во всех существенных отношениях резервы сформированные Компанией являются достаточными для исполнения будущих обязательств.

Основываясь на данных, предоставленных Компанией относительно стоимости и срочности располагаемых активов подтверждаю, что активы НО ПО ОВС «Кооп-Ресурс» 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.Л.

25 марта 2016 г.

Страницы с 5 до 14 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

По результатам актуарного оценивания величина оцениваемых страховых резервов и долей перестраховщика в резервах Компании по состоянию на дату оценки составляют:

тыс. руб.

Вид резерва	Оценка Актуария (МСФО)	Оценка Компании (РСБУ)
Резерв незаработанной премии (РНП)	2 436	2 436
Резерв убытков (РУ)	92	413
Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)	9	0

Существенное превышение резервов убытков, сформированных Компанией и отраженных в бухгалтерской отчетности за 2015 год над наилучшей оценкой страховых резервов, связано с одной стороны особенностями формирования РПНУ в соответствии с установленными нормативными требованиями (утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н); а с другой стороны – особенностями процесса урегулирования убытков Компании, который характеризуется очень короткими сроками заявления и урегулирования страховых претензий.

СОДЕРЖАНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	7
1. Используемые данные.	7
2. Подготовка данных и контрольные процедуры.....	7
3. Сегментация договоров страхования, сострахования и перестрахования.	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.	14
11. Рекомендации к следующему отчетному периоду.....	14

Страницы с 5 до 14 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 31.12.2015.
- Журнал учета убытков по договорам страхования за период с даты начала деятельности до 31.12.2015.
- Результаты расчетов резервов по РСБУ по состоянию на 31.12.2015.
- Формы бухгалтерской отчетности по РСБУ за 2015 год (формы 1,2,5).
- Формы 7, 8, 11 отчетности в порядке надзора за 2015 год.
- Информацию о действующих страховых тарифах и действующей структуре тарифной ставки.
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утверждено Протоколом №1 от 17.08.2012).
- Расшифровка управленческих расходов.

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, надзорной отчетности за 2015 год и в данных для расчета резервов.
- Совпадение общей суммы начисленных страховых премий по договорам страхования, отраженными в журналах договоров с данными бухгалтерской и надзорной отчетности за 2015 год и в данных 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 учетные группы:

Учетная группа РСБУ	Наименование
5	Страхование средств наземного транспорта
11	Страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5-10, 12

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:

Учетная группа РСБУ	Резервная группа
5	КАСКО
11	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.

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, долей перестраховщика в резервах и резерва суброгации не производится из-за отсутствия данных операций у Компании.

Страховые резервы Компании оцениваются на основании следующих методов:

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 (меньше 3 лет). Актуарий анализировал данные с использованием следующих общепризнанных актуарных методов:

- метод цепной лестницы для оплаченных убытков
- метод Борнхьюттера-Фергюссона
- 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 выбрана тарифная убыточность (60%). Коэффициенты развития выбраны на основании стандартных коэффициентов развития для всего портфеля компании в целом.

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.

РУУ. В связи с тем, что в компании 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 2014 году, однако существенное снижение суммы урегулированных в 2015 году убытков в сравнении с аналогичным показателем 2014 года привела к увеличению оценки уровня расходов. Для оценки резервов в 2015 году выбрана оценка уровня расходов в размере 10% от суммы убытка.

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:

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

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. Резерв убытков отражен без учета резервов расходов на урегулирование убытков.

тыс. руб.

Резервная группа	РНП	Изменение РНП-Нетто	Резерв убытков	Изменение резерва убытков-нетто
КАСКО	220	19	17	-40
Имущество	2 216	125	75	-242
Итого	2 436	144	92	-282

Общая сумма резерва расходов на урегулирование убытков приведена ранее.

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. 4.9 методике был произведен анализ достаточности РНП.

Для оценки убыточности использовалась оценка актуарной убыточности по резервной группе Имущество, используемая для расчета резервов согласно ВФ методу, и тарифная убыточность (60%) для резервной группы КАСКО.

Оценка расходов осуществлена на основе данных компании об общей сумме административных расходов в предположении, что 50% расходов связана 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.

Резервная группа	ОДУБ, %	ОжР, %	РНП, т.р.	РНР, т.р.
КАСКО	60%	34%	220	0
Имущество	29%	34%	2 216	0
ИТОГО			2 436	0

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

Страницы с 5 до 14 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

7. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.

На основании данных о резерве убытков на 31.12.2014 года и развитии убытков в 2015 году был проведен ретроспективный анализ, который показал, что резервы на предыдущую отчетную дату были сформированы с известной долей консерватизма. Результаты проведенного анализа приведены ниже:

тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков 31.12.2014	Выплаты в 2015 года по событиям ранее 2014 года	Резерв убытков на 31.12.2015 по событиям ранее 2015 года	Избыток (недостаток) резерва
КАСКО	57	200	0	-143
Имущество	317	5	0	312
Итого	374	205	0	169

Значительный относительный runoff связан с недостаточным количеством застрахованных объектов - практически любой дополнительный убыток приводит к отрицательному runoff , что произошло по резервной группе КАСКО (один заявленный убыток). В обратной ситуации будет зафиксирован положительный runoff .

Указанную ситуацию невозможно изменить при столь незначительной экспозиции.

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:

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

Резервная группа	Резерв убытков	Допущение 1	Допущение 2
КАСКО	17	24	22
Имущество	75	110	100
Итого	92	134	122

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.

В категорию до года отнесены все краткосрочные финансовые и страховые активы (денежные средства, депозиты, дебиторская задолженность). Иных активов у компании нет.

Ниже приведено сравнение срочности активов компании и страховых обязательств (РНП, резерва убытков и резерва расходов на урегулирование убытков).

тыс.руб.

	Сроком до года	Сроком более года	Всего
Активы, всего	3 938	0	3 938
Страховые обязательства, всего	2 537	0	2 537
Избыток (недостаток)	1 401	0	1 401

Сложившийся избыток ликвидности существенно больше всех не страховых обязательств компании

С учетом сделанного ранее примечания об отсутствии у Компании требований по формированию отчетности по МСФО, вывод о достаточности сформированных резервов для выполнения обязательств не изменится, если в качестве резервов использовать резервы, сформированные в соответствии с РСБУ. Это следует также из анализа форм надзорной отчетности в части соблюдения требований по покрытию страховых резервов.

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.

Для уменьшения влияния данного фактора ответственным актуарием была запрошена информация об убытках, заявленных в 2016 году. По полученной информации на дату составления актуарного заключения, у Компании нет заявленных убытков в отношении событий ранее 31.12.2015 г.

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.

Страницы с 5 до 14 являются неотъемлемой частью актуарного заключения.

В настоящем Документе прошито,
пронумеровано и скреплено
14 листов

Ответственный актуарий —

Н.Л. Кузнецов