

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
некоммерческой корпоративной организации
потребительское общество взаимного страхования
«Кооперативное единство» за 2021 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.....	7
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
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.	9
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.	10
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	10
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.	10
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	10
4	Результаты актуарного оценивания.....	11
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	11
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2021. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2020.	11
4.3	Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	12
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	14
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	14
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	14
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.	17

5	Иные сведения, выводы и рекомендации.	18
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на 31.12.2020, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	18
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	18
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	19
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	19
5.5	Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	19
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	19

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2021 г. в тысячах российских рублей**

Заказчиком данного актуарного заключения является некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования «Кооперативное единство» (далее – НКО ПОВС «Кооперативное единство», Общество).

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности Общества для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание: 31 декабря 2021 года.

Дата составления актуарного заключения: 14 февраля 2022 года.

Цель составления актуарного заключения: Целью проведения актуарного оценивания является подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их исполнения. Задачей актуарного оценивания является ежегодное актуарное оценивание 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 № 03А-2021 от 25 января 2022г. 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 18.12.2019 №2019-12-05

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. 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 актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку 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. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659);
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:

- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2021 г.
- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2020 гг.
- Журналы учета убытков 2016-2021 гг., включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, причина страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка.
- Журналы учета договоров страхования 2016-2021гг., включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка за 2016-2021 гг.
- Информация о расходах Общества по заключению договоров, урегулированию убытков и сопровождению договоров за 2021 гг.
- Учетная политика общества на 2021 год.
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2022 по 31.01.2022.
- Сведения об активах, предоставляемые Обществом в составе данных годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2021 г., и первичные документы, подтверждающие нахождение на счетах в банках денежных средств и депозитов, указанных в составе активов.

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2021 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 №0420165) за 2021 год. Отклонений не выявлено.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2021 г. в тысячах российских рублей**

- Журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420165) за 2021 год. Отклонений не выявлено.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (№0420165). Отклонений не выявлено.

Сверки данных за более ранние периоды проведены в предыдущих актуарных заключениях. Отклонений, влияющих на результаты настоящего оценивания, не выявлено.

Обществом предоставлена информация об отсутствии в 2021 году инкассовых списаний.

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 и страховых премий по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. Отклонений, влияющих на результаты настоящего оценивания, не выявлено.

Обществом также была представлена информация об отсутствии договоров страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Актуарием проанализирована информация о договорах страхования, отраженных в журнале учета договоров страхования в январе 2022 года. Договоров страхования, относящихся к 2021 году, не выявлено.

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. Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества, были уточнены дополнительно через сеть интернет.

Обществом предоставлена информация об отсутствии обременения в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов.

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	2021 год		2020 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
7	Страхование средств наземного транспорта	2 660	29%	2 061	25%
10	Страхование имущества	6 629	71%	6 137	75%

Основное направление деятельности Общества – страхование имущества юридических и физических лиц. На долю страхования юридических лиц приходится 89% страхового портфеля, на долю страхования физических лиц - 11%.

Распределение договоров страхования на резервные группы для оценки страховых обязательств производится исходя из однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования, а также

достаточности данных для актуарного оценивания. В соответствии со структурой страхового портфеля и характером рисков для проведения актуарного оценивания направления деятельности Общества были распределены по резервным группам аналогично учетными группам ОСБУ.

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, 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)

Формирование резерва расходов на урегулирование убытков осуществляется в целях оценки будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным или иным интересам страхователя, а также для оплаты судебных расходов, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном или предшествующих ему периодах.

Под прямыми расходами Общества на урегулирование понимают расходы по урегулированию конкретных убытков по договорам страхования. К ним относятся:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);
- расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы);
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

К косвенным расходам Общества по урегулированию относятся расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К ним относятся:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- амортизация имущества, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков;
- расходы на оплату услуг внешних консультантов по вопросам урегулирования.

Резерв расходов по урегулированию убытков рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение за отчетный период суммы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме произведенных страховых выплат. Процентное соотношение определяется отдельно по каждой резервной группе.

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 и ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров. Ввиду особенности организационно-правовой формы Общества формирование отложенных аквизиционных расходов Обществом не производится. В случае превышения ожидаемых расходов над доходами происходит формирование РНР.

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.

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

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 – 12 кварталов. Коэффициенты развития получены за последний год (как средневзвешенные по последним 4 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности принят на уровне средней убыточности за последние три года.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. Выбор коэффициентов развития и коэффициента убыточности скорректирован.
Имущество	Оценка проведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 12 кварталов. Коэффициенты развития получены за последний год (как средневзвешенные по последним 4 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности принят на уровне средней убыточности за последние три года.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. Выбор коэффициентов развития скорректирован, выбор коэффициента убыточности сохранен.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических расходах, понесенных Обществом в течение отчетного периода отдельно по каждой резервной группе. В качестве коэффициентов РУУ (%РУУ) принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2021 год отдельно по каждой резервной группе.

$$РРУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%РУУ.$$

Методы расчета РНП, РЗУ, 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. Проверка адекватности производится в совокупности по всем резервным группам.

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 выбраны консервативно (за последние три года) с учетом сформированных резервов.
- Ожидаемый уровень расходов на урегулирование убытков выбран за последний год
- 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 контрагентам, являющимся связанными сторонами, от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

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 данного раздела приведены результаты актуарного оценивания РНП и резерва убытков (РПНУ, РЗУ и РРУУ) на 31.12.2021, а также изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2020.

Таблица 4

Резервная группа	РНП на 31.12.2021	РНП на 31.12.2020	Изменение
КАСКО	1 422	989	433
Имущество	3 833	3 405	428
ИТОГО	5 255	4 394	861

Увеличение РНП обусловлено увеличением объема страхового портфеля.

Таблица 5

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	РУ
КАСКО	31.12.2021	0	144	19	162
	31.12.2020	375	77	129	581
	изменение	-375	67	-110	-419

Таблица 6

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	РУ
Имущество	31.12.2021	0	282	54	336
	31.12.2020	0	486	106	592
	изменение	0	-204	-52	-256

Таблица 7

	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	РУ
ИТОГО	31.12.2021	0	426	73	498
	31.12.2020	375	563	235	1173
	изменение	-375	-137	-162	-675

Снижение величины резерва убытков в основном обусловлено урегулированием заявлявшихся на 31.12.2020 двух крупных убытков по КАСКО и снижением расходов на урегулирование.

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2021. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2020.

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств приведены в таблице 8. Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится в целом по портфелю.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2021 г. в тысячах российских рублей**

Таблица 8

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	1 422	353	834	235	-
Имущество	3 833	1142	2247	444	-
ИТОГО	5 255	1 495	3 080	679	-

В ходе проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РНП не выявлен. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек. Формирование РНР не требуется. На 31.12.2020 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 с учетом расходов на урегулирование.

Таблица 9 КАСКО

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	159	394	717	119	581
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:					
2017 год	44	-	-	-	-
2018 год	44	-	-	-	-
2019 год	44	-	252	-	-
2020 год	44	-	252	-	-
2021 год	44	-	252	-	363
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на урегулирование нарастающим итогом):					
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	-	-	-
2020 год	-	-	-	-	-
2021 год	-	-	-	-	363
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	159	394	717	119	218
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100%	100%	100%	100%	38%

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2021 г. в тысячах российских рублей**

Таблица 10 Имущество

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	306	220	338	723	592
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:					
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	69	-	-
2020 год	-	-	69	47	-
2021 год	-	-	69	47	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на урегулирование нарастающим итогом):					
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	69	-	-
2020 год	-	-	69	47	-
2021 год	-	-	69	47	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	306	220	269	676	592
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100%	100%	80%	93%	100%

Таблица 11 ИТОГО

Наименование показателя	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	465	613	1 055	843	1 173
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:					
2017 год	44	-	-	-	-
2018 год	44	-	-	-	-
2019 год	44	-	321	-	-
2020 год	44	-	321	47	-
2021 год	44	-	321	47	363
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на	-	-	-		

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2021 г. в тысячах российских рублей**

урегулирование нарастающим итогом):					
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	69	-	-
2020 год	-	-	69	47	-
2021 год	-	-	69	47	363
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	465	613	986	795	810
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100%	100%	93%	94%	69%

Результат ретроспективного анализа показал достаточность сформированных на 31 декабря 2016-2020 гг. 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 2021 год и по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Актuарием 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. Размер дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования учтен по данным ф.0420154, т.к. допущение о включении данного вида актива в состав актива, принимаемого в обеспечение страховых обязательств, не оказывает значимого влияния на вывод о возможности Обществом выполнения своих обязательств.

Актuарий 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 актuария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В таблице 12 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2021 с указанием их стоимости.

Таблица 12

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ	Стоимость, принятая ответственным актuарием в обеспечение страховых обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	3 879	3 879
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 565	5 565

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2021 г. в тысячах российских рублей**

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	437	437
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 265	-
ИТОГО АКТИВОВ	11 147	9 881

В таблице 13 анализируется концентрация активов, принимаемых в обеспечение страховых обязательств, по контрагентам, доля которых составляет более 5% в составе указанных активов.

Таблица 13.

контрагент	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
контрагент 1	27,8%	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 2	17,0%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 3	17,0%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 4	16,9%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 5	16,9%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Максимальная концентрация активов на одного контрагента составляет 27,8% от стоимости активов, принятых согласно таблице 12 в покрытие страховых обязательств Общества. С учетом значительного превышения активов Общества над сформированными на 31.12.2021 страховыми резервами, а также высокого рейтинга контрагента, данное обстоятельство не оказывает значимого влияния на вывод о возможности выполнения Обществом своих обязательств.

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

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. Состав и стоимость активов приведены в таблице 12. Общий объем перечисленных активов составил 9 881 тыс. руб. или 88,6% от активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2021.

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

В таблице 14 приведены данные из проекта баланса Общества на 31.12.2021 по обязательствам.

Таблица 14

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 753
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	1 210

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2021 г. в тысячах российских рублей**

Обязательство по текущему налогу на прибыль	167
Прочие обязательства	102
Итого обязательств	7 233

Размер страховых резервов, приведенный Обществом в проекте финансовой отчетности ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2021 года, соответствует величине страховых резервов, полученной в рамках обязательного актуарного оценивания за 2021 год.

В таблице 15 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 страховых 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 31.12.2021 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 2021 год.

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

Таблица 15

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 878			3 879
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 565			5 565
Дебиторская задолженность по операциям страхования		437		437
Итого активы	9 443	437		9 881
Обязательства				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 516	3 238		5 753
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			1 210	1 210
Обязательство по текущему налогу на прибыль	167			167
Прочие обязательства	102			102
Итого обязательства	2 785	3 238	1 210	7 233

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2021 г. в тысячах российских рублей**

Разрыв ликвидности	6 658	-2 800	-1 210	2 649
Совокупный разрыв ликвидности	6 658	3 858	2 647	

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

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.
- увеличение или уменьшение расходов по урегулированию на 10%.

Таблица 16

Резервная группа	РУ на 31.12.2021	РУ при увеличении 1-го коэффициента развития на 10%	РУ при увеличении коэффициента убыточности на 10%	РУ при увеличении %РУУ на 10%
КАСКО	162	168	179	164
Имущество	336	349	369	341
ИТОГО, тыс. руб.	498	517	548	506
ИТОГО,%		4%	10%	1%

Таблица 17

Резервная группа	РУ на 31.12.2021	РУ при уменьшении 1-го коэффициента развития на 10%	РУ при уменьшении коэффициента убыточности на 10%	РУ при уменьшении %РУУ на 10%
КАСКО	162	155	146	161
Имущество	336	320	302	330
ИТОГО, тыс. руб.	498	475	448	491
ИТОГО,%		-5%	-10%	-1%

В таблицах 18 и 19 приведен анализ чувствительности наилучшей оценки резерва неистекшего риска при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета, а именно:

одновременное увеличение (предположение 1) и уменьшение (предположение 2) на 10% от начальной величины

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2021 г. в тысячах российских рублей**

- ожидаемого объема выплат по заключенному неистекшему портфелю договоров;
- расходов по урегулированию ожидаемых убытков;
- коэффициента расходов по сопровождению договоров.

Таблица 18. Предположение 1

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	1 422	393	917	112	-
Имущество	3 833	1277	2471	85	-
ИТОГО	5 255	1 670	3 388	197	-

Таблица 19. Предположение 2

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	1 422	314	750	358	-
Имущество	3 833	1011	2022	799	-
ИТОГО	5 255	1 326	2 772	1 157	-

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2021 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 31.12.2020, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По результатам актуарного оценивания получена оценка страховых резервов НКО ПОВС «Кооперативное единство». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Основываясь на данных, предоставленных НКО ПОВС «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 2021 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 не превысит величину активов по всем периодам 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 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.

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 (рост инфляции, колебания курса национальной валюты и т.д.), неожиданный дефолт отдельных контрагентов 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 относятся кредитный риск (неожиданный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества) и 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 высокими кредитными рейтингами с учетом концентрации активов. Для минимизации страхового риска рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов.

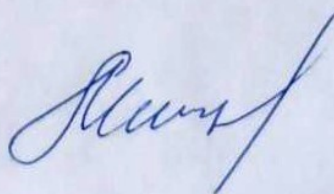
5.5 Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.

- 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 продолжать постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов.

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

Рекомендации предыдущего актуарного заключения выполняются. Мониторинг изменения убыточности по страховому портфелю проводится Компанией на регулярной основе.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.