

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
некоммерческой корпоративной организации
потребительское общество взаимного страхования
«Кооперативное единство» за 2020 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.....	9
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.....	10
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	10
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2020. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2019.....	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.....	16
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.	19
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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 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 2020 года.

Дата составления актуарного заключения: 19 февраля 2021 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 № 04А-2020 от 01 февраля 2021г. Трудовые договора или иные гражданско-правовые договора (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельства 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);

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

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 2020 г.
- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2019 гг.
- Журналы учета убытков 2015-2020 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 2015-2020гг., 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 2015-2020 гг.
- Информация о расходах Общества по заключению договоров, урегулированию убытков и сопровождению договоров за 2020 гг.
- Учетная политика Общества для целей бухгалтерского учета на 2020 год.
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2021 по 25.01.2021.
- Сведения об активах, предоставляемые Обществом в составе данных годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2020 г., и первичные документы, подтверждающие нахождение на счетах в банках денежных средств, указанных в составе активов.

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2020 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 2020 год. Отклонений не выявлено.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

- Журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420165) за 2020 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 2020 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, страховых премий и комиссионных вознаграждений по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. Существенных отклонений 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	2020 год		2019 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
7	Страхование средств наземного транспорта	2 061	25%	2 568	25%
10	Страхование имущества	6 137	75%	7 755	75%

Основное направление деятельности Общества – заключение договоров страхования имущества юридических и физических лиц. На долю страхования юридических лиц приходится 90% страхового портфеля и 10% - на долю страхования физических лиц.

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

Таблица 2.

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 понимаются 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, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования и сумме отложенных аквизиционных расходов. В случае превышения ожидаемых расходов над доходами происходит обесценивание ОАР на величину превышения. Формирование РНР происходит при недостаточности величины ОАР для покрытия превышения.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

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. Ожидаемый коэффициент убыточности принят на уровне средней убыточности за последний год. Коэффициенты развития выбраны стандартным методом.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. Методы выбора коэффициентов развития и коэффициента убыточности сохранены.
Имущество	Оценка проведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 12 кварталов. Ожидаемый коэффициент убыточности принят на уровне средней убыточности за три года. Коэффициенты развития выбраны стандартным методом.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. Методы выбора коэффициентов развития сохранены. С учетом волатильности коэффициента убыточности база для его определения расширена.

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 2020 год отдельно по каждой резервной группе.

$$P_{РУУ} = (P_{РНУ} + P_{ЗУ}) * \%РУУ.$$

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 (РНП-нетто). В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

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

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

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

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

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

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

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

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 31.12.2020, а также изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

31.12.2019.

Таблица 4

Резервная группа	РНП на 31.12.2020	РНП на 31.12.2019	Изменение
КАСКО	989	1 349	-360
Имущество	3 405	4 210	-805
ИТОГО	4 394	5 559	-1 165

Снижение РНП обусловлено снижением объема страхового портфеля.

Таблица 5

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
КАСКО	31.12.2020	375	77	129	581
	31.12.2019	0	101	18	119
	изменение	375	-24	111	462

Таблица 6

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
Имущество	31.12.2020	0	486	106	592
	31.12.2019	0	670	53	723
	изменение	0	-184	53	-131

Таблица 7

	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
ИТОГО	31.12.2020	375	563	235	1173
	31.12.2019	0	771	72	843
	изменение	375	-208	163	330

Увеличение суммарной величины РУ обусловлено наличием двух заявленных и не урегулированных на 31.12.2020 крупных убытков по КАСКО.

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2020. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2019.

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

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	989	534	433	22	-

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

Имущество	3 405	747	1492	1167	-
ИТОГО	4 394	1 280	1 925	1 188	-

В ходе проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РНП не выявлен. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек. Формирование РНП не требуется. На 31.12.2019 необходимость формирования РНП также отсутствовала.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) выполнен на основе сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резервов убытков на 31 декабря 2015-2019 гг., отраженные в предыдущих актуарных заключениях.

Таблица 9 КАСКО

Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	409	159	394	717	119
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:					
2016 год	-	-	-	-	-
2017 год	-	44	-	-	-
2018 год	-	44	-	-	-
2019 год	-	44	-	252	-
2020 год	-	44	-	252	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на урегулирование нарастающим итогом):					
2016 год	-	-	-	-	-
2017 год	-	44	-	-	-
2018 год	-	44	-	-	-
2019 год	-	44	-	252	-
2020 год	-	44	-	252	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	409	115	394	466	119
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100%	72%	100%	65%	100%

Таблица 10 Имущество

Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на	254	306	220	338	723

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

урегулирование					
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:					
2016 год	-	-	-	-	-
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	-	69	-
2020 год	-	-	-	69	47
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на урегулирование нарастающим итогом):					
2016 год	-	-	-	-	-
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	-	69	-
2020 год	-	-	-	69	47
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	254	306	220	269	676
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100%	100%	100%	80%	93%

Таблица 11 ИТОГО

Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	663	465	613	1 055	843
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:					
2016 год	-	-	-	-	-
2017 год	-	44	-	-	-
2018 год	-	44	-	-	-
2019 год	-	44	-	321	-
2020 год	-	44	-	321	47
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на урегулирование нарастающим итогом):					
2016 год	-	-	-	-	-
2017 год	-	44	-	-	-
2018 год	-	44	-	-	-
2019 год	-	44	-	321	-
2020 год	-	44	-	321	47

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

Избыток (недостаток) нарастающим итогом	663	421	613	734	795
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100%	91%	100%	70%	94%

Результат ретроспективного анализа показал достаточность сформированных на 31 декабря 2015-2019 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 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

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

В таблице ниже приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2020 с указанием их стоимости.

Таблица 12

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ	Стоимость, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	4 086	4 086
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 100	4 100
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 338	1 338
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 353	-
Прочие активы	-	-

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

ИТОГО АКТИВОВ	10 877	9 524
----------------------	---------------	--------------

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

Таблица 13

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежная наличность в кассе	0,03%	без рейтинга	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	25,14%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	74,82%	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

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

Таблица 14

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
39,02%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
60,98%	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Концентрация размещения денежных средств и депозитов в одном банке составляет 67,9%. Рейтинг данного банка подтвержден 03.18.2020 на уровне ruA- со стабильным прогнозом.

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

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» представлена дебиторской задолженностью страхователей по договорам страхования. С выделением первых трех контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности она выглядит следующим образом:

Таблица 15

Контрагент-страхователь	Доля в портфеле
1. Юридическое лицо	21,19%
2. Юридическое лицо	13,58%
3. Юридическое лицо	11,49%
4-23Прочие	53,73%

Максимальная концентрация обязательств по одному контрагенту не превышает 22%. Полная сумма дебиторской задолженности не превышает 30% сформированного РНП. Дебиторская задолженность не является ни просроченной, ни обесцененной.

В покрытие страховых обязательств Общества может быть принято 100% денежных средств и банковских

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

депозитов, а также 100% дебиторской задолженности по операциям страхования.

В покрытие обязательств в соответствии с п.3.11 были приняты следующие активы: денежные средства и их эквиваленты, депозиты, размещенные в банках с кредитным рейтингом равным или превышающим категорию ВВВ, а также дебиторская задолженность страхователей. Состав и стоимость активов приведены в таблице 12. Общий объем перечисленных активов составил 9 524 тыс. руб. или 87,6% всех активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2020.

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

В таблице ниже приведены данные из проекта баланса Общества (ф.0420140) на 31.12.2020 по обязательствам.

Таблица 16

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 608
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	1 210
Обязательство по текущему налогу на прибыль	444
Прочие обязательства	376
Итого обязательств	7 638

Размер страховых резервов, приведенный Обществом в проекте финансовой отчетности ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2020 года, менее чем на 0,74% превышает величину страховых резервов, полученную в рамках обязательного актуарного оценивания за 2020 год, и лежит в пределах разумного интервала оценок.

В таблице 17 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 31.12.2020 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 2020 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 17

	0-3 мес.	3-12мес.	1-3 года	более 3-х лет	итого
РУ	(874)	(298)	-	-	(1 173)
РНП	(1 782)	(2 612)	-	-	(4 394)

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам	(2 657)	(2 910)	-	-	(5 567)
Ожидаемый отток денежных средств по не страховым обязательствам	(444)	(376)		(1 210)	(2 030)
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств	8 186	1 338	-	-	9 524
Превышение денежных потоков от активов над обязательствами	5 086	(1 949)	-	(1 210)	1 927
Превышение денежных потоков от активов над обязательствами накопительным итогом	5 086	3 137	3 137	1 927	1 927

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.
- одновременное увеличение или уменьшение второго коэффициента развития и коэффициента убыточности на 10%.

Таблица 18

Резервная группа	РУ на 31.12.2020	РУ при увеличении 1-го коэффициента развития на 10%	РУ при увеличении коэффициента убыточности на 10%	РУ при увеличении 1-го коэффициента развития и коэффициента убыточности на 10%
КАСКО	581	581	591	591
Имущество	592	604	651	664
ИТОГО, тыс. руб.	1 173	1 184	1 242	1 254
ИТОГО,%		1%	6%	7%

Таблица 19

Резервная группа	РУ на 31.12.2020	РУ при уменьшении 1-го коэффициента развития на 10%	РУ при уменьшении коэффициента убыточности на 10%	РУ при уменьшении 1-го коэффициента развития и коэффициента убыточности на 10%
КАСКО	119	113	108	102

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2020 г. в тысячах российских рублей**

Имущество	723	712	651	641
ИТОГО, тыс. руб.	843	825	758	742
ИТОГО,%		-2%	-10%	-12%

В таблицах 20 и 21 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

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

Таблица 20. 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	989	600	477	-88	
Имущество	3 405	836	1641	928	
ИТОГО	4 394	1 436	2 118	840	-

Таблица 21. 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	989	470	390	129	
Имущество	3 405	660	1343	1402	
ИТОГО	4 394	1 130	1 733	1 532	-

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2019 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 была 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 по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года.

Проведенные в пункте 4.8 результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что

при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств также не превысит величину активов 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 (например, банков, в которых размещены денежные активы Общества) могут повлиять на результаты актуарного оценивания.

В тоже время, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным изменениям.

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

К основным рискам неисполнения обязательств 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. Для минимизации страхового риска рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов.

5.5 Рекомендации, относящиеся к следующему отчетному периоду.

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

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

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

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.