

**Актuarное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***некоммерческой корпоративной организации***  
***потребительское общество взаимного страхования***  
***«Кооперативное единство» за 2023 год***

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	3
2.	Сведения об организации.....	3
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	4
3.1	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания .....	4
3.2	Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.....	4
3.3	Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам. ....	5
3.4	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам. ....	5
3.5	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.	9
3.6	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. ....	10
3.7	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
4	Результаты актуарного оценивания.....	10
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. ....	10
4.2	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск. ....	13
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю в целом. ....	13
4.4	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	15
5	Выводы, рекомендации и иная информация. ....	16
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	16
5.2	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....	16
5.3	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	16

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023 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 2023 года.

**Дата составления актуарного заключения:** 14 февраля 2024 года.

**Цель составления актуарного заключения:** Целью составления актуарного заключения является раскрытие информации о результатах проведения актуарного оценивания объема страховых обязательств объекта актуарной деятельности в соответствии с требованиями Федеральных актуарных стандартов и Положения Банка России №781-п «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-п) от 16 ноября 2021г. Задачей актуарного оценивания является ежегодное актуарное оценивание в соответствии с требованиями Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ и 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 № 01А-2023 от 29 декабря 2023г. 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) 111540000902
- 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 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания**

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Компанией в электронном виде, а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2023 год:

- Журналы учета убытков 2018-2023 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 2018-2023 гг., включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, данные по оплате премии, даты начала, окончания, расторжения договоров 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 2018-2023 гг.
- Графики поступления будущих платежей по дебиторской задолженности страхователей
- Бухгалтерские регистры Общества, в том числе информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования.
- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2022 гг.
- Учетная политика Общества по ОСБУ
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2024 по 31.01.2024.
- Информация о ставках кривой бескупонной доходности, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

#### **3.2 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 2023 год. Отклонений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420165) за 2023 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.

Сверка графиков поступления и оплаты страховых премий сопоставлена с информацией на счетах учета дебиторской задолженности по страховым операциям. Отклонения отсутствуют.

Обществом предоставлена информация об отсутствии в 2023 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.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

Обществом 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 2024 года. Договоров страхования, относящихся к 2023 году, не выявлено.

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.

**3.3 Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам.**

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 1.**

Учетная группа ОСБУ	Наименование страховой группы	2023 год		2022 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
7	Страхование средств наземного транспорта	3 135	30%	2 738	27%
10	Страхование имущества	7 242	70%	7 273	73%

Основное направление деятельности Общества – страхование имущества юридических и физических лиц.

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.

**3.4 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.**

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 (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.

Согласно Положению 781-п производится расчет следующих страховых резервов Общества:

- Резерв премий, включающий в себя денежный поток премий (ДПП) и рисковую маржу по потоку премий (РМП).
- Резерв убытков, включающий в себя денежный поток убытков (ДПУ) и рисковую маржу по потоку убытков (РМУ).

Расчет страховых резервов производится на основании данных учета и отчетности Общества.

#### **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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

---

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.

**Резервы в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 ноября 2021 г. № 781-п**

Расчёт резервов осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 ноября 2021 г. № 781-п 1.3. В целях данного оценивания используемые термины имеют те же значения, что и в Положении 781-п 1.6. Расчет денежных потоков в рамках расчета страховых резервов по каждой учетной группе производится в рублях.

При расчёте денежных потоков премий и убытков используются факторы дисконтирования, рассчитанные в соответствии с п. 5.3.14 Положения 781-п. Для дисконтирования применяются ставки бескупонной доходности государственных облигаций на соответствующие сроки погашения; данные берутся с сайта Московской Биржи.

**Методы, используемые для расчета резерва премий**

Резерв премий формируется в отношении обязательств Общества по учитываемым в расчете договорам страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров. Резерв премий по каждой учетной группе равен неотрицательной

сумме ДПП и РМП.

При расчете ДПП с учетом организационной формы Общества и наличия у него страховых операций рассматриваются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»):

- «-» поступления страховых премий (страховых взносов);
- «+» возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования;
- «+» страховые выплаты;
- «+» расходы на сопровождение договоров страхования;
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям.

Для расчета денежных потоков в составе ДПП, связанных с выплатами страхового возмещения и расходами на исполнение обязательств по страховым случаям Общество использует метод, основанный на применении параметров прогнозной убыточности, прогнозного уровня расходов на урегулирование убытков к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания и последующим распределением полученной величины по периодам будущих выплат. Параметры распределения по периодам будущих выплат, а также показатели рентабельности портфеля оцениваются совместно с формированием наилучших оценок резерва убытков.

Дополнительно проводится анализ материальности сумм будущих возвратов премий из-за расторжения договоров страхования. В том случае, если соответствующие суммы являются материальными (их оценка составляет более 5% от величины ДПП по учетной группе, рассчитанного без учета возвратов) производится корректировка всех сумм денежных потоков на коэффициент возвратов, рассчитанный на основе ретроспективного анализа соответствующих платежей.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с расходами на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, а также на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенными на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события, осуществляется по учетным группам путем применения процента указанных расходов к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания. Процент определяется на основании используемого резервного базиса за скользящий год, заканчивающийся расчетной датой, как отношение таких расходов к заработанной премии за соответствующий период.

#### **Методы, используемые для расчета резерва убытков**

Резерв убытков формируется в отношении обязательств Общества, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату страховыми событиями по учитываемым в расчете договорам страхования. Резерв убытков по каждой учетной группе равен сумме ДПУ и РМУ. Расчет величины ДПУ по каждой учетной группе производится следующим образом (в соответствии с п.5.5.3 Положения 781-п):

$$ДПУ = \max \left( ДПУ^{HO}; \left( ДПУ^Ф \times \left( 1 + \max \left( \frac{ДПРУУ^{HO}}{ДПУВ^{HO}}; 3\% \right) \right) - ОРС^Ф \right) \times k \right),$$

где:

$ДПУ^{HO}$  – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

$ДПРУУ^{HO}$  – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе;

$ДПУВ^{HO}$  – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

$ДПУ^Ф$  – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П;



**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

ОРС<sup>Ф</sup> – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с Приложением 4 к Положению 781-П;

$k$  – коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с пунктом 5.5.4 Положения 781-П., принимающий значение 1 на конец квартала.

При расчете ДПУ<sup>НО</sup> учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки:

- «+» страховые выплаты;
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемые при расчете РРУУ.

Для расчета величины рискованной маржи (РМ), а также РМП и РМУ используются методология и формулы, описанные в Положении 781-П. Вспомогательная величина СтР полагается равной нулю. В качестве денежных потоков в расчете рискованной маржи используются денежные потоки ДПП и ДПУ. Вероятность реализации денежного потока в расчете принимается равной 1.

Резервный базис в части определения ставок дисконтирования соответствует пункту 5.3.14. Положения 781-п. Для целей определения срока входящего денежного потока под датой платежа принимается дата окончания периода платежа, а для целей определения срока исходящего денежного потока – дата начала периода платежа.

**3.5 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным 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
<b>КАСКО</b>	Оценка проведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 12 кварталов. Коэффициенты развития получены стандартным способом. Ожидаемый коэффициент убыточности принят как среднее значение квартальных коэффициентов убыточности 2023г.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. Выбор коэффициентов развития и коэффициента убыточности скорректирован.
<b>Имущество</b>	Оценка проведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 12 кварталов. Коэффициенты развития получены стандартным способом. Ожидаемый коэффициент убыточности принят на уровне средней убыточности за последний год.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. Выбор коэффициентов развития и коэффициента убыточности скорректирован.

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 2023 год отдельно по каждой резервной группе.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

РРУУ =(РПНУ + РЗУ)\* %РУУ. Методы расчета РНП, РЗУ, РНР по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

При расчете денежных потоков в составе ДПП, связанных с использованием величины незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания учитывалась информация по дебиторской задолженности на отчетную дату. Параметры распределения по периодам будущих выплат, а также показатели рентабельности портфеля по учетным группам оценивались совместно с формированием наилучших оценок резерва убытков.

При расчете вспомогательной величины ДПУ<sup>Ф</sup> для 7 и 10 учетных групп используется 12 кварталов. Вспомогательная величина ОРС<sup>Ф</sup> не оценивается в связи с отсутствием у Общества соответствующих операций.

Для расчета денежных потоков в составе потоков ДПУ<sup>НО</sup>, связанных с выплатами страхового возмещения и расходами на исполнение обязательств по страховым случаям Общество использует тот же набор методов по соответствующим резервным группам, что и при расчете РЗУ, РПНУ и РРУУ.

**3.6 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.

**3.7 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.

**4 Результаты актуарного оценивания**

**4.1 Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.**

В таблицах раздела 4.1 приведены результаты актуарного оценивания РНП и резерва убытков РУ (РПНУ, РЗУ и РРУУ) на 31.12.2023, а также изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2022.

Таблица 4

Резервная группа	РНП на 31.12.2023	РНП на 31.12.2022	Изменение
КАСКО	1 765	1 430	335
Имущество	4 276	4 271	5
<b>ИТОГО</b>	<b>6 042</b>	<b>5 701</b>	<b>341</b>

Таблица 5

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	РУ
КАСКО	31.12.2023	0	48	17	65
	31.12.2022	0	126	28	154
	изменение	0	-78	-11	-89

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

**Таблица 6**

Резервная группа	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	РУ
Имущество	31.12.2023	0	246	25	271
	31.12.2022	0	155	43	198
	изменение	0	91	-18	73

**Таблица 7**

	Отчетная дата	РЗУ	РПНУ	РРУУ	РУ
ИТОГО	31.12.2023	0	294	42	336
	31.12.2022	0	281	71	351
	изменение	0	13	-29	-15

Проверка адекватности оценки страховых обязательств была проведена 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. В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с не истекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности выбраны за последний год 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.

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств приведены в таблице по учетным группам и 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	1 765	358	1034	373	-
Имущество	4 276	847	2506	923	-
ИТОГО	6 042	1 205	3 540	1 296	-

В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РНП не выявлен. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек. Формирование РНП не требуется. На 31.12.2022 необходимость формирования РНП также отсутствовала.

В таблицах 9-11 приведены результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п. Изменения результатов оценивания по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в соответствии с разъяснением ЦБ РФ №53-9-3/103 от 02.02.2024 о требованиях к актуарным заключениям по итогам актуарного оценивания за 2023 год.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

В таблице 9 отражены результаты сравнения величин ДПУ<sup>Ф</sup> и ДПУ<sup>НО</sup> (с учетом дисконтирования).

**Таблица 9**

учетная группа	ДПУ <sup>Ф</sup> на 31.12.2023	ДПУ <sup>НО</sup> на 31.12.2023
<b>7</b>	42	64
<b>10</b>	170	262

В таблице 10 приведены результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п без учета величины ЭНП по учетным группам и по страховому портфелю.

**Таблица 10**

Учетная группа	<b>7</b>	<b>10</b>	<b>По страховому портфелю</b>
Резерв премий, всего	1 264	2 707	3 971
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	1 253	2 675	3 928
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	11	32	43
Резерв убытков, всего	65	265	330
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	64	262	326
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	1	3	4

Результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п, полученные с учетом величины ЭНП, отражены в таблице 11. Величина ЭНП на 31.12.2023 составила 1 499 тыс. руб.

**Таблица 11**

Учетная группа	<b>7</b>	<b>10</b>	<b>По страховому портфелю</b>
Резерв премий, всего	1 708	3 647	5 355
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	1 253	2 675	3 928
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	455	972	1 427
Резерв убытков, всего	87	358	445
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	64	262	326
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	23	95	118

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

**4.2 Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.**

Оценки доли перестраховщиков в страховых резервах не производится по причине отсутствия у Общества данных операций.

**4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной 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 12 КАСКО**

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	717	119	581	162	154
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:					
2019 год	252				
2020 год	252	-			
2021 год	252	-	363		
2022 год	252	-	363	-	
2023 год	252	-	363	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на урегулирование нарастающим итогом):					
2019 год	252				
2020 год	252				
2021 год	252	-	363		
2022 год	252	-	363	-	
2023 год	252	-	363	-	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	466	119	218	162	154
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	65%	100%	38%	100%	100%

**Таблица 13 Имущество**

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	338	723	592	336	197

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:					
2019 год	69				
2020 год	69	47			
2021 год	69	47	-		
2022 год	69	47	-	-	
2023 год	69	47	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на урегулирование нарастающим итогом):					
2019 год	69				
2020 год	69	47			
2021 год	69	47	-		
2022 год	69	47	-	109	
2023 год	69	47	-	109	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	269	676	592	227	197
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	80%	93%	100%	68%	100%

**Таблица 14 ИТОГО**

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по непоплатенным убыткам и расходам на урегулирование	1 055	843	1 173	498	351
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:					
2019 год	321				
2020 год	321	47			
2021 год	321	47	363		
2022 год	321	47	363	-	
2023 год	321	47	363	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на урегулирование нарастающим итогом):					
2019 год	321				
2020 год	321	47			
2021 год	321	47	363		
2022 год	321	47	363	109	-
2023 год	321	47	363	109	-

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

Избыток (недостаток) нарастающим итогом	734	795	810	389	351
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	70%	94%	69%	78%	100%

Результат ретроспективного анализа показал достаточность сформированных на 31 декабря 2018-2022 гг. резервов.

**4.4 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.**

В процессе актуарного оценивания проведен анализ чувствительности результатов актуарного оценивания. 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 15**

Резервная группа	РУ на 31.12.2023	РУ при увеличении 1-го коэффициента развития на 10%	РУ при увеличении коэффициента убыточности на 10%	РУ при увеличении %РУУ на 10%
КАСКО	65	78	72	67
Имущество	270	280	297	273
<b>ИТОГО, тыс. руб.</b>	336	358	369	340
<b>ИТОГО,%</b>		7%	10%	1%

**Таблица 16**

Резервная группа	РУ на 31.12.2023	РУ при уменьшении 1-го коэффициента развития на 10%	РУ при уменьшении коэффициента убыточности на 10%	РУ при уменьшении %РУУ на 10%
КАСКО	65	50	59	63
Имущество	270	259	243	268
<b>ИТОГО, тыс. руб.</b>	336	308	302	331
<b>ИТОГО,%</b>		-8%	-10%	-1%

В таблице 17 приведен анализ чувствительности наилучшей оценки резерва неистекшего риска при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета, а именно:

одновременное увеличение на 10% от оцененной начальной величины:

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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности  
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2023г. в тысячах российских рублей**

Таблица 17.

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	1 765	404	1 138	224	-
Имущество	4 276	941	2 756	579	-
<b>ИТОГО</b>	<b>6 042</b>	<b>1 344</b>	<b>3 894</b>	<b>803</b>	-

**5 Выводы, рекомендации и иная информация.**

**5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.**

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 2023 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

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.

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

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. К основным рискам неисполнения обязательств относится страховой риск, связанный с резким ростом количества страховых обращений, вызванных возможными природными катаклизмами или техногенными авариями в основном географическом регионе деятельности Компании. Снижение уровня жизни населения вследствие возможного ухудшения макроэкономической ситуации в стране может привести к росту страхового мошенничества. Для минимизации страхового риска рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов.

**5.3 Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.**

Внесение существенных изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется. Примененная методология соответствует действующим актуарным стандартам.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.