

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
некоммерческой корпоративной организации
потребительское общество взаимного страхования
«Кооперативное Единство» за 2024 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.	6
3.5	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.	8
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.	9
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.	11
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.	11
5	Выводы, рекомендации и иная информация.	15
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	15
5.2	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	15
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 2024 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 2024 года.

Дата составления актуарного заключения: 06 февраля 2025 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 № 01-2024 от «27» декабря 2024г. Трудовые договора отсутствуют. В 2024 году действовали договорные отношения по расчету страховых резервов (ежеквартально).

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 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 2024 год:

- Журналы учета убытков 2019-2024 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 2019-2024 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 2019-2024 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 2023 г.
- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2024 г.
- Учетная политика Общества по ОСБУ, действовавшая в 2024.
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2025 по 31.01.2025.
- Информация о ставках кривой бескупонной доходности, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

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

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 2024 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 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 2025 года. Договоров страхования, относящихся к 2024 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	2024 год		2023 год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
7	Страхование средств наземного транспорта	2 810	25,6%	3 135	27%
10	Страхование имущества	8 082	73,8%	7 242	73%
14	Страхование ответственности	63	0,6%	-	-

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 учетным группам ОСБУ.

Таблица 2.

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	7
Имущество	Страхование имущества	10
Ответственность	Страхование ответственности	14

Выбранное распределение можно признать удовлетворяющим требованиям достаточности статистической обеспеченности и однородности страховых рисков. Далее по тексту использование понятия резервной и учетной группы тождественно.

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

Резервы считаются согласно Положению о формировании страховых резервов, утвержденному в Компании (далее «Положение о формировании резервов»), в соответствии с требованиями Положения Банка России № 781-п «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 16.11.2021 (далее «Положение 781-п»). 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. Резервный базис в части определения ставок дисконтирования соответствует пункту 5.3.14. Положения 781-п.

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 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.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных со страховыми премиями, осуществляется по каждому договору страхования (страховому риску) на основании сведений о величинах премий по условиям договоров, а также параметров рассрочки платежа.

Для расчета денежных потоков в составе ДПП, связанных с выплатами страхового возмещения и расходами на исполнение обязательств по страховым случаям используется 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. Потоки строятся с учетом ожидаемых коэффициентов убыточности, коэффициентов развития, расходов на урегулирование убытков, расходов на сопровождение договоров. Данные корректируются с учетом статистики выплат и расходов Общества.

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 сопровождение договоров страхования, а также на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенными на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события, осуществляется применения процента указанных расходов к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания. Процент определяется по всему портфелю целиком 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 в соответствии с п.5.5.3 Положения 781-п:

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

где:

ДПУ^{HO} – неотрицательная 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^{Φ} – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П;

ОРС^{Φ} – вспомогательная величина, рассчитываемая по учетным группам 3 и 7 в соответствии с приложением 4 к Положению 781-П;

ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с пунктом 4 приложения 3 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^{HO} учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки:

- «+» страховые выплаты;
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям;

Для расчета денежных потоков в составе потоков ДПУ^{HO} , связанных с выплатами страхового возмещения и расходами на исполнение обязательств по страховым случаям использован следующий набор методов:

- Метод цепной лестницы на основе треугольника оплаченных убытков с модификациями (ЦЛ);
- Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков с модификациями (БФ);
- коэффициентный метод для оценки денежных потоков, связанных с исполнением обязательств по страховым случаям (ПКУ);
- коэффициентный метод для оценки денежных потоков, связанных с расходами на исполнение обязательств по страховым случаям.

РМ по каждой учетной группе рассчитывается согласно приложению 5 Положения 781-п. РМП и РМУ считаются по учетной группе согласно пункту 5.3.8 Положения 781-п. В качестве денежных потоков в расчете рискованной маржи используются денежные потоки ДПП и ДПУ. Вероятность реализации денежного потока в расчете принимается равной 1.

Оценка ОРС^{Φ} (учет суброгационных и регрессных требований) не производится по причине отсутствия у Общества данных операций.

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.

Резерв премий

Размер заработанной премии за период определяется согласно п.5.5.5 Положения 781-п. Использована прогнозная убыточность, соответствующая полученной в процессе оценки ДПУ^{HO} для каждой учетной группы.

Уровень расходов на урегулирование убытков установлен с учетом предоставленной информации о фактических расходах, понесенных Обществом в течение отчетного периода отдельно по каждой резервной группе, исходя из отношения фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 1-4 кв. 2024 год.

Уровень расходов на обслуживание действующих договоров страхования получен как отношение отраженных в бухгалтерском учете за 2024 г. соответствующей доли общих и административных расходов к заработанной брутто-премии за 2024 г. и принят в размере 56% по всем учетным группам.

Уровень расторжений и сторнирования премии не оценивался в связи с отсутствием базиса для оценивания (вероятность досрочных расторжений договоров страхования и неуплаты страховых премий не рассчитывалась ввиду отсутствия у Общества расторжений и неуплат премий в течение последних лет).

Изменений в методе расчета вероятности расторжений договоров и неуплаты страховых премий по сравнению с предыдущей расчетной датой и концом года, предшествующего расчетной дате не произошло.

Величина ожидаемых страховых выплат определяется как произведение незаработанной премии на убыточность. Весь объем страховых выплат распределялся по календарным периодам наступления страховых событий в соответствии с профилем незаработанной премии. Распределение денежных потоков страховых выплат по календарным периодам производилось в соответствии с достроенными треугольниками развития страховых выплат при получении оценки ДПУ^{HO}.

При расчете денежных потоков в составе ДПП, связанных с использованием величины незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания учитывалась информация по размерам и срокам исполнения дебиторской и кредиторской задолженности Общества на отчетную дату.

Величина расходов на урегулирование убытков получена как произведение ожидаемого уровня расходов на величину ожидаемых убытков. Распределение денежных потоков от расходов на урегулирование убытков соответствует профилю денежных потоков от страховых выплат.

Величина расходов на обслуживание действующих договоров страхования получена как произведение ожидаемого уровня расходов на незаработанную премию. Денежный поток от расходов на обслуживание действующих договоров распределялся по календарным периодам в соответствии с профилем незаработанной премии.

Изменений в методе расчета указанных величин по сравнению с предыдущей расчетной датой и концом года, предшествующего расчетной дате не произошло.

Резерв убытков

Для расчета вспомогательной величины ДПУ^F использовались поквартальные треугольники развития оплаченных убытков по учетным группам 7,10 за период с 01.01.2022 по 31.12.2024 гг. Расчет произведен в соответствии с Приложением 3 Положения 781-п.

Для расчета показателя ДПУ^{HO} проведена оценка исходящих денежных потоков, относящихся к страховым случаям, наступившим до отчетной даты, и сформированным на базе следующих оценок:

- оценок заявленных, но не урегулированных убытков (далее РЗНУ),
- оценок произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ),
- оценок резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ);

- коэффициентов развития, раскладывающих РЗНУ, РПНУ, РРУУ в потоки будущих выплат и расходов на урегулирование убытков.

Будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитывались в оценке денежных потоков по причине отсутствия у Общества данных операций.

РЗНУ определяется в Обществе как сумма оценок размера каждого индивидуального убытка на основании документальной, экспертной оценки размера страховых обязательств.

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

Таблица 3.

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения метода
КАСКО	Оценка произведена методом ПКУ. Применено среднее значение квартальных коэффициентов убыточности за последние восемь кварталов	Метод изменен. Коэффициент убыточности скорректирован
Имущество	Оценка произведена методом БФ. Коэффициенты развития определены стандартным способом. Коэффициент убыточности – среднее значение квартальных коэффициентов убыточности за последние восемь кварталов	Метод сохранен.
Ответственность	В связи с отсутствием по данной группе данных о страховых выплатах и заявленных страховых случаях величина РПНУ оценена на уровне 77% от суммы заработанной страховой премии за предшествующие расчетной дате четыре квартала.	Ранее страхование не осуществлялось

Величина РПНУ рассчитывается по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления страхового события. Если по какому-либо кварталу величина РЗНУ выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принимается величина, равная РЗНУ. Отрицательный РПНУ не формируется. На 31.12.2024 РЗНУ не формировался в связи с отсутствием заявленных, но не урегулированных или урегулированных не полностью убытков.

В расчете РРУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулированному убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулированным убыткам. Величина РРУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РРУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗНУ}) * \% \text{РУУ}.$$

Уровень расходов %РУУ на урегулирование убытков рассчитан с учетом информации о фактических расходах, понесенных Обществом в течение отчетного периода отдельно по каждой резервной группе, исходя из отношения фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 1-4 кв. 2024 год.

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 размера страхового портфеля и особенности организационно-правовой формы Общество не передает риски в перестрахование.

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 таблице 4 отражены результаты сравнения величин ДПУ^Ф и ДПУ^{НО} (с учетом дисконтирования).

Таблица 4

учетная группа	ДПУ ^Ф на 31.12.2024	ДПУ ^{НО} на 31.12.2024
7	0	126
10	655	836
14	34	34

В таблице 5 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 5

Учетная группа	7	10	14	По страховому портфелю
Резерв премий, всего	1 030	4 082	16	5 128
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	1 016	4 026	16	5 057
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	14	57	0	71
Резерв убытков, всего	128	848	35	1 011
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	126	836	34	997
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	2	12	0	14

Результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п, полученные с учетом величины ЭНП, отражены в таблице 6. Величина ЭНП на 31.12.2024 составила 748,347 тыс. руб.

Таблица 6

Учетная группа	7	10	По страховому	По страховому
----------------	----------	-----------	--------------------------	--------------------------

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2024г. в тысячах российских рублей**

			портфелю	портфелю
Резерв премий, всего	1 156	4 580	18	5 753
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	1 016	4 026	16	5 057
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	140	554	2	696
Резерв убытков, всего	143	952	39	1 134
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	126	836	34	997
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	17	115	5	137

В таблице 7 приведены результаты изменения соответствующих резервов без учета ЭНП по сравнению с данными на 31.12.2023.

Таблица 7

Учетная группа	7	10	14	По страховому портфелю
Изменение резерва премий	-234	1 375	16	1 157
Изменение оценки ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	-237	1 351	16	1 129
Изменение оценки рискованной маржи в резерве премий (РМП)	3	25	0	28
Изменение резерва убытков	63	583	35	681
Изменение оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	62	574	34	671
Изменение оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	1	9	0	10

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.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Приведены в таблице 8.

Таблица 8

учетная группа	10
----------------	----

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2024г. в тысячах российских рублей**

Наименование показателя	Период расчета			
	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	270,40	336,06	716,72	478,83
Страховые выплаты (нарастающим итогом)	-	-	-	-
2024-03-31	374,17	-	-	-
2024-06-30	374,17	29,84	-	-
2024-09-30	374,17	29,84	-	-
2024-12-30	374,17	29,84	-	108,74
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), (нарастающим итогом)				
2024-03-31	43,40	-	-	-
2024-06-30	43,40	3,46	-	-
2024-09-30	43,40	3,46	-	-
2024-12-30	43,40	3,46	-	10,98
Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)				
2024-03-31	-	-	-	-
2024-06-30	-	-	-	-
2024-09-30	-	-	-	-
2024-12-30	-	-	-	-
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом)	(147,17)	302,76	716,72	359,11
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом), %	-54%	90%	100%	75%

учетная группа	7			
Наименование показателя	Период расчета			
	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	65,15	14,91	11,63	130,02

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2024г. в тысячах российских рублей**

Страховые выплаты (нарастающим итогом)	-	-	-	-
2024-03-31	-	-	-	-
2024-06-30	-	-	-	-
2024-09-30	-	-	-	-
2024-12-30	-	-	-	-
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), (нарастающим итогом)				
2024-03-31	-	-	-	-
2024-06-30	-	-	-	-
2024-09-30	-	-	-	-
2024-12-30	-	-	-	-
Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)				
2024-03-31	-	-	-	-
2024-06-30	-	-	-	-
2024-09-30	-	-	-	-
2024-12-30	-	-	-	-
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом)	65,15	14,91	11,63	130,02
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом), %	100%	100%	100%	100%
Учетная группа	14			
Наименование показателя	Период расчета			
	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	-	2,65	11,93	22,36
Страховые выплаты (нарастающим итогом)				
2024-03-31	-	-	-	-
2024-06-30	-	-	-	-
2024-09-30	-	-	-	-
2024-12-30	-	-	-	-

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2024г. в тысячах российских рублей**

Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом)				
2024-03-31	-	-	-	-
2024-06-30	-	-	-	-
2024-09-30	-	-	-	-
2024-12-30	-	-	-	-
Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)				
2024-03-31	-	-	-	-
2024-06-30	-	-	-	-
2024-09-30	-	-	-	-
2024-12-30	-	-	-	-
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом)	-	2,65	11,93	22,36
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом), %	-	100%	100%	100%

Учетные группы	7,10,14			
Наименование показателя	Период расчета			
	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	335,55	353,62	740,28	631,21
Страховые выплаты (нарастающим итогом)	0	0	0	0
2024-03-31	374,17	0	0	0
2024-06-30	374,17	29,84	0	0
2024-09-30	374,17	29,84	0	0
2024-12-30	374,17	29,84	0	108,74
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом)	0	0	0	0
2024-03-31	43,4	0	0	0
2024-06-30	43,4	3,46	0	0

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности
НКО ПОВС «Кооперативное единство» за 2024г. в тысячах российских рублей**

2024-09-30	43,4	3,46	0	0
2024-12-30	43,4	3,46	0	10,98
Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	0	0	0	0
2024-03-31	0	0	0	0
2024-06-30	0	0	0	0
2024-09-30	0	0	0	0
2024-12-30	0	0	0	0
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом)	-82,02	320,32	740,28	511,49
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) (нарастающим итогом), %	-24%	91%	100%	81%

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов показали достаточность сформированных резервов по всем учетным группам на промежуточные отчетные даты 2024 г. и недостаточность сформированного резерва на 31.12.2023 в размере 82 тыс. руб. по учетной группе 10 из-за прихода поздней информации о заявлении произошедшего убытка.

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 2024 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по 10 учетной группе, сформированного на 31.12.2023 выявили недостаточность сформированного резерва в размере 82 тыс. руб., что было учтено при расчете резервов на следующую отчетную дату. Дополнительно проведенный тест на адекватность не выявил превышение ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами, как по страховому портфелю, так и по отдельным учетным 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.

В 2024 году сохранялся высокий уровень неопределенности, с которым сталкивается российская экономика в целом и страховой сектор в частности. Снижение уровня жизни населения может привести, в том числе, к росту страхового мошенничества. Рост курсов валюты и перебои с доставкой запчастей влияют на величину выплат по моторным видам. Влияние возможного заявления крупных убытков с нехарактерной задержкой от даты события в условиях отсутствия перестрахования может привести к недостаточности сформированных страховых резервов. Учитывая данные риски, рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов. Регулярный анализ размеров сформированных резервов убытков с учетом их ретроспективного анализа на предмет достаточности поможет оценить правильность подходов при формировании резервов.

**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 действующему законодательству и актуарным стандартам.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.