

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по итогам расчета страховых резервов

**Некоммерческой корпоративной организации
Потребительское общество взаимного страхования
«Кооп-Ресурс»
на 31 декабря 2023 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ ОТЧЕТ.....	3
3.	СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВЩИКЕ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОГО ПРОИЗВЕДЕН РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	4
4.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	4
5.	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТОВ.....	9
6.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	11

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Расчетная дата (дата проведения актуарного оценивания):

31.12.2023

1.2. Дата составления актуарного заключения:

05.02.2024

1.3. Цель актуарного оценивания:

Во исполнение статьи 6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ и в соответствии со статьей 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ проводится обязательное ежегодное актуарное оценивание деятельности общества взаимного страхования.

Заключение подготовлено для представления в Центральный банк РФ в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ в отношении страховых резервов, предусмотренных пунктом 1 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

1.4. Заказчик актуарного оценивания:

Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «Кооп-Ресурс» (НКО ПОВС «Кооп-Ресурс»).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ ОТЧЕТ

2.1. Фамилия, имя, отчество: Кузнецов Николай Леонидович

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 16

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является актуарий: Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер 2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор на осуществление обязательного актуарного оценивания. Других

договоров (кроме договоров о проведение обязательного актуарного оценивания в предыдущих отчетных периодах) с Компанией не имелось.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария: соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни (протокол аттестационной комиссии: № 12/2019 от 01.07.2019).

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОГО ПРОИЗВЕДЕН РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

3.1. Полное наименование организации: Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «Кооп-Ресурс» (далее именуется Общество)

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 4296

3.3. ИНН: 3525257234

3.4. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

Лицензия на осуществление страховой деятельности ВС N 4296 от 26 января 2017 года.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

4.1. Стандарты актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения

Актуарное оценивание и расчеты проводились в соответствии со стандартами актуарной деятельности:

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938),
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованным Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016),

- актуарными стандартами № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 10.12.2014 Ассоциации Гильдия актуариев и, при необходимости, международными стандартами актуарной деятельности.

4.2. Перечень данных, использованных актуарием при проведении расчетов

Перечень данных, использованных актуарием при расчетах соответствует требованиям, установленным Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «Кооп-Ресурс». Данные получены ответственным актуарием от сотрудников Общества.

Кроме данных о страховых операциях Актуарий также получил:

- Проекты форм бухгалтерской отчетности за 2023 год (Баланс, Отчет о финансовых результатах).
- Проект Отчета о составе и структуре активов из состава отчетности в порядке надзора за 2023 год.
- Проект Отчета о страховых резервах из состава отчетности в порядке надзора за 2023 год.
- Оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета и по отдельным субсчетам бухгалтерского учета за 2023 год.

Актуарий также располагал аналогичными данными за предыдущие периоды деятельности Компании, в отношении которых проводил актуарное оценивание ранее.

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

4.3. Сведения о проведенных контрольных процедурах

Актуарий проводил сверку данных в отношении:

- агрегированной информации, отраженной в бухгалтерском учете и отдельных форм бухгалтерской отчетности и данных, полученных актуарием в отношении соответствующих показателей;
- сравнение данных относительно будущих ожидаемых премий по договорам страхования и данных бухгалтерского учета;
- проверка полноты данных в отношении видов страхования и правил страхования для проведения сегментации.

В результате проведенных процедур получена достаточная степень уверенности, что используемые актуарием для расчетов резервов данные обладают нужной точностью и полнотой для проводимых расчетов.

4.4. Сведения о распределении договоров страхования по учетным группам.

Общество осуществляет распределение договоров страхования по учетным группам, основываясь на данных о видах страхования, в соответствии с которыми заключены соответствующие договора страхования на основании требования Положения. Распределение соответствующих видов страхования по учетным группам:

- учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»:
 - Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- учетная группа 10 «Страхование имущества»:
 - страхование имущества граждан за исключением транспортных средств;
 - страхование имущества юридических лиц за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования.

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

Общее описание методов, использованных при расчете страховых резервов приведено в Положении (пункты 6-9), при этом использовались следующие предположения. Там где учетные группы не указаны используется единое значение для всех учетных групп):

4.5.1. Оценки ожидаемой убыточности, использованные для оценки ДПП по учетным группам составили:

Учетная группа	LR
7	60,0%
10	28,06%

В отсутствие достаточных собственных данных Общества, указанные оценки получены для каждого сегмента на основе актуарной оценки резерва убытков, рассчитанного на отчетную дату:

- учетная группа 7 - ожидаемая убыточность, заложенной в тарификации;
- учетная группа 10 — убыточность, сложившаяся по учетной группе в период 2020-2021 год, когда у Общества происходили статистически значимые убытки.

Оба предположения являются умеренно консервативными.

4.5.2. Относительный показатель возвратов страховой премии (VR) по всем учетным группам принят актуарием равным 0 в виду его нематериальности.

4.5.3. Относительный уровень расходов на сопровождение договоров (VRc) установлен на уровне 48,45% по всем линиям бизнеса, что является консервативной оценкой уровня расходов, построенных на предположении, что 50% всех административных расходов Общества приходится на сопровождение договоров.

4.5.4. Относительный уровень расходов на исполнение обязательств по страховым случаям(VLRc):

- в части прямых расходов признан Актуарием не существенным.

- в части косвенных расходов установлен на уровне 10% по всем линиям бизнеса, что является экспертной консервативной оценкой на основании опыта других компаний. Данный показатель использовался при актуарном оценивании на предыдущие даты.

4.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

Общество использует одинаковые методы для всех учетных групп. Более детальное описание методов, использованных при расчете страховых резервов, приведено в Положении.

4.6.1. Оценка части ожидаемого денежного потока, относящаяся к ожидаемым будущим выплатам осуществляется на основании расчетов будущей заработанной премии, ожидаемой убыточности и распределения будущих выплат (на основании коэффициентов развития убытков).

4.6.2. Оценка части ожидаемого денежного потока, относящаяся к заявленным, но неурегулированным на расчетную дату убыткам (РЗУ_НО) по всем резервным группам произведена индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент оценки указанной величины. Основным источником информации является заявленный размер возможного ущерба – на основании информации, полученной от страхователя.

В случае, если информация о возможной сумме ущерба не предоставлена, Общество не формирует соответствующую величину убытка.

4.6.3. Оценка ожидаемого денежного потока, относящаяся к произошедшим, но незаявленным на расчетную дату убыткам (РПНУ_НО) произведена в разрезе учетных групп в соответствии с методами, описанными в Положении.

4.6.3.1. Выбор сегментации договоров страхования, для целей оценки РПНУ_НО:

Актуарий не проводил дополнительной сегментации договоров страхования в связи с недостаточным для этого количеством договоров. Все расчеты произведены в разрезе учетных групп, в соответствии с классификацией видов страхования, указанной в Положении.

4.6.3.2. Обоснование и выбор методов оценки РПНУ_НО:

Общество использует для оценки РПНУ_НО различные методы для различных учетных групп:

- 7 учетная группа. Используется метод ожидаемого коэффициента убытков – для страховых случаев за последние 2 квартала произошедших убытков. В остальных периодах резерв не формируется.
- 10 учетная группа. Используется метод Борнхьюттера-Фергюссона на базе оплаченных убытков и заданной убыточностью.

Используемые значения убыточности для учетных групп приведены выше.

Соответствующий выбор связан с

- незначительным количеством убытков по всем (особенно 7) учетным группам.
- особенностями взаимодействия Общества со своими членами (страхователями), которые обеспечивают максимально короткие сроки урегулирования убытков после их заявления, что не исключает при этом возможность долгой задержки с заявлением и оценкой убытков.

4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика.

Общество не заключает договоров исходящего перестрахования, в связи с чем не существует необходимости в оценке доли перестраховщиков в резервах и величины ожидаемого дефицита перестраховщика.

4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Общество не оценивает соответствующих будущих поступления в связи с отсутствием соответствующих операций до расчетной даты и отсутствия ожиданий значимого объема операций в будущем.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТОВ

5.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам.

Таблица 1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов (с учетом величины ЭНП) (руб).

УГ	Резерв Премий		Резерв Убытков	
	Всего	в т.ч. РМ	Всего	в т.ч. РМ
7	51 011	17 826	61 057	21 337
10	1 218 320	425 753	308 595	107 842
ИТОГО	1 269 331	443 579	369 652	129 179

Доля перестраховщиков в резервах отсутствует, в связи с отсутствием договоров исходящего перестрахования и соответствующих операций.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов в отчетном периоде в настоящем актуарном заключении не приводится в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

5.1. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика.

Результаты оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика отсутствует, в связи с отсутствием договоров исходящего перестрахования.

5.2. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Результаты в настоящем актуарном заключении не приводятся в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

5.3. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Соответствующие величины не формируются Обществом.

6. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

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

По результатам проведенного актуарного оценивания Актуарий подтверждает, что оценки страховых резервов Общества, отраженные в актуарном заключении, во всех существенных отношениях являются адекватными и сформированными в соответствии с установленными законодательными требованиями и требованиями Положения.

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

Портфель договоров страхования Общества по состоянию на конец отчетного периода содержит в себе значительные для Общества риски. Данный факт усиливается тем фактом, что портфель Общества весьма невелик, что снижает эффекты диверсификации, а расходы на содержание Общества значительны.

В этой связи наиболее существенным риском является риск крупных страховых событий, которые могут привести к значительному влиянию на оценку резервов убытков и на финансовый результат Общества.

Снизить вероятность неисполнения обязательств в указанном выше случае возможно только за счет увеличения страхового портфеля. Несколько снизить остроту указанной проблемы можно за счет увеличения тарифов и/или снижения уровня расходов.

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

Дополнительной информации не имеется.

Ответственный актуарий



Кузнецов Н.Л.