

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»
за 2021 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страхования компания НИК»

Ответственный актуарий:



М.А. Адамович

«25» февраля 2022 г.

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.....	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
2.5.	Место нахождения.	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). .	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. ...	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	10
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	12
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	12
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	12
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	13
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	14
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	14
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	15

4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	16
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	21
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	21
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	21
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	24
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом. 25	
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	27
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	27
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	27
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	27
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	28
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	28
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	28

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» (далее – ООО «СК НИК», Общество) за 2021 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2021 год и по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Дата составления актуарного заключения 25.02.2022.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Адамович Михаил Александрович

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

№ 66.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №02А-2021 от 20.12.2021. Иных отношений в указанный период не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации № 2020-03-17 от 26.03.2020, ранее – Серия 15 01 № 2/01 от 25.02.2015, выдано Ассоциацией гильдия актуариев по решению аттестационной комиссии от 17.02.2015, протокол №2.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК».

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

2917.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7328081081.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1147328005230.

2.5. Место нахождения.

432072, Российская Федерация, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, д.29.

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).

Лицензия СЛ № 2917 от 24.06.2021 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ № 2917 от 24.06.2021 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

3. Сведения об актuarном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актuarного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актuarное оценивание.

Актuarное оценивание проведено в соответствии со следующими актuarными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Общие требования к актuarной деятельности», утвержденный Советом по актuarной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н) (ред. от 30.03.2017);
5. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актuarной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актuarной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18, №06-52-4/3659.

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актuarием при проведении актuarного оценивания.

Актuarное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков по договорам страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2022 по 21.02.2022; расчет РЗУ и доли в РЗУ на 21.02.2022);
- Письмо в отношении крупных убытков, заявленных после отчетной даты;

- Положение «Политика в сфере исходящего перестрахования» и информация об организации перестраховочной защиты;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование, управленческих и прочих расходах;
- Формы финансовой отчетности Общества за 2021 год (№0420125; №0420126; №0420127; №0420128);
- Отчет об активах и обязательствах за декабрь 2021 года (№0420154);
- Расчет страховых резервов на 31.12.2021, произведенный Обществом в соответствии требованиями Положения Банка России № 558-П;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования (оборотно-сальдовые ведомости);
- Учетная политика;
- Положение по формированию страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (редакция от 30.12.2021);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2021 год.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год;
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на конец 2021 года сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год;
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2021 год;
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования, была сверена с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71413 и 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2021 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2021 год существенные расхождения с данными бухгалтерского учета отсутствуют. РЗУ и доля перестраховщика в РЗУ на конец отчетного периода соответствуют данным бухгалтерского учета. За более ранние периоды сверки указанных показателей содержатся в предыдущих актуарных заключениях, существенные отклонения отсутствовали. По информации Общества изменения и корректировки в данные, которые использовались для предыдущего актуарного оценивания, в текущем периоде не вносились. Для целей подготовки настоящего актуарного заключения актуарий использовал имеющиеся данные предыдущих периодов без корректировки.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков с целью

выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Нетипичных случаев не выявлено.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из проекта финансовой отчетности и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
Прочие (ДМС)	Добровольное медицинское страхование	1
НС	Страхование от несчастного случая и болезней	2
Прочие (ДГО)	Добровольное страхование гражданской ответственности	6
Прочие (КАСКО АТ)	Страхование средств наземного транспорта	7
КАСКО ВС	Страхование воздушных судов	8
Прочие (Грузы)	Страхование грузов	8
ГО ВС	Страхование гражданской ответственности авиаперевозчиков	8
ГО ВС (Ответственность прочая)	Страхование гражданской ответственности авиапроизводителей	14
Прочие (Имущество)	Страхование имущества	10
Прочие (Ответственность прочая)	Страхование прочих видов ответственности	14
Прочие (Финриски)	Страхование финансовых рисков	15
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	16

В отчетном периоде сегментация страхового портфеля по сравнению с предыдущим периодом не изменилась.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Структура страховой премии

Резервная группа	2021 год		2020 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
КАСКО ВС	567 072	79,45%	431 951	75,8%
ГО ВС	97 943	13,72%	100 247	17,6%
НС	20 643	2,89%	18 164	3,2%
ВЗР	19 868	2,78%	12 747	2,2%
Прочие	8 261	1,16%	6 505	1,1%
ИТОГО	713 787	100,00%	569 614	100,0%

Основным направлением деятельности Общества является авиационное страхование (КАСКО ВС и ГО ВС). В 2021 году структура страхового портфеля Общества не изменилась. Прирост объема страхового портфеля 25% за 2021 год за счет Авиастрахования.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis», т.е. используется предположение о равномерно распределенном риске в течение периода действия договора. Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

Для оценки РЗНУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

Резерв 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, с учетом актуальной информации о развитии заявленных убытков после отчетной даты, на которую производится актуарное оценивание.

Выявлены два заявленных убытка КАСКО ВС в общей сумме 5,74 млн. долларов США со средневзвешенной долей ответственности перестраховщиков в убытках 99,2076%, информация о которых поступила в Общество после отчетной даты. Данные убытки учтены в РПНУ в рублях по курсу доллара США в оценке на дату проведения анализа СПОД (18.01.2022): в резерве убытков – 436 472 тыс. руб. и доли перестраховщиков в РУ 433 013 тыс. руб.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Для направлений деятельности или периодов, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (ПКУ). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (ЦЛ, БФ), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

По резервным группам КАСКО ВС и ГО ВС в виду относительно небольшого объема имеющейся статистики крупных убытков использовались методы на базе годовых треугольников оплаченных и понесенных убытков.

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

Резервная группа НС

Оценивание на основании кумулятивного треугольника развития, содержащего данные об оплаченных убытках за 20 кварталов от даты актуарного оценивания. Наилучшая оценка получена методом БФ. Коэффициенты развития выбраны, как средневзвешенные значения индивидуальных коэффициентов за последние 8 кварталов. Убыточность установлена на уровне средней убыточности за период 4кв2018 по 3кв2021.

На 31.12.2020 для оценки резерва убытков по страховым событиям использовался метод ЦЛ. Метод изменен на БФ, т.к. для оценки методом ЦЛ по событиям 4 квартала 2021 года понесенные убытки отсутствуют, по остальным периодам оценки РУ (РПНУ и РЗНУ) методами БФ и ЦЛ сопоставимы.

Резервная группа ВЗР

Наилучшая оценка резерва убытка определена методом БФ. Убыточность установлена на уровне на уровне средней убыточности за период 4кв2018 по 3кв2021. Коэффициенты развития определены стандартным способом за все периоды.

Методы оценки резерва убытков не изменился по сравнению с предыдущей датой.

Резервная группа КАСКО ВС

Оценка произведена с использованием годового треугольника понесенных убытков (накопленные страховые выплаты и РЗНУ) за 2017-2021 годы методом БФ. В качестве ожидаемой убыточности принято значение ожидаемой убыточности по событиям отчетного периода. Коэффициенты развития определены стандартно за все периоды не меньше 1,0.

Резервная группа ГО ВС

В линии бизнеса (ГО ВС) учитываются сегменты «Страхование ГО владельцев ВС» и «Гражданской ответственности авиапроизводителей».

Оценка произведена с использованием годового треугольника понесенных убытков (накопленные страховые выплаты и РЗНУ на отчетную дату) за 2017-2021 годы методом БФ. В качестве ожидаемой убыточности принято значение ожидаемой убыточности по событиям отчетного периода. Коэффициенты развития определены стандартно за все периоды не меньше 1,0.

Актуарий отмечает, что по результатам анализа событий после подготовки актуарного заключения были выявлены убытки, произошедшие в 2021 году и о которых Обществу не было известно по состоянию на отчетную дату. Данные убытки учтены в полученной оценке в РПНУ, в размере 5,74 млн. долл. США. Собственное удержание Общества в убытках составляет в сумме 45 484 долл. США.

Кроме того, по результатам анализа событий после подготовки актуарного заключения были выявлены убытки, произошедшие до 2022 года и о которых также не было известно Обществу по состоянию на отчетную дату. Данные убытки не вошли в полученную оценку РПНУ, в размере 558,8 тыс. долл. США. Принимая факт перестрахования убытков на 99,99% было принято решение не формировать дополнительный резерв под данные убытки.

Резервная группа Прочие

В линию бизнеса объединены группы «ДМС», «КАСКО АТ», «Грузы», «Имущество», «Финриски», «ДГО», «Ответственность прочая». Показатели групп «ДГО» и «КАСКО АТ» не учитываются в оценке резерва убытков Прочие, т.к. деятельность по этим видам фактически прекратилась в 2020 году и у Общества отсутствуют действующие договоры на отчетную дату, последние убытки по «ДГО» и «КАСКО АТ» были урегулированы в 2020 году.

По причине того, что оценка резерва убытков в отношении остальных групп является нематериальной, детальное описание параметров оценки не приводится. За основу проведения оценивания резерва убытков приняты данные об оплаченных убытках за последние 5 лет, к которым применялись методы ЦЛ, БФ в зависимости от данных об убытках.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае если по какому-либо кварталу величина РЗНУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗНУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле на нетто-базе (за минусом перестрахования):

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

Резерв РУУ оценивался с учетом предоставленной информации о фактических прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода. Прямые расходы на урегулирование убытков относились непосредственно на соответствующие резервные группы, косвенные – распределялись пропорционально произведенным страховым выплатам за отчетный период для каждой резервной группы.

Для резервных групп в качестве коэффициентов РУУ ($\%_{\text{РУУ}}$) приняты расчетные значения, получаемые на основе распределения прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

Выбор нетто-базы обусловлен тем, чтобы исключить влияние крупных заявленных убытков по авиастрахованию на величину резерва.

Метод определения резерва нестекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится по резервным группам и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.

В целях формирования сбалансированного страхового портфеля и защиты от крупных убытков и колебаний убыточности, для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций Общество осуществляет перестрахование принятых рисков.

Применяется два типа перестрахования: факультативное и облигаторное.

При осуществлении исходящего перестрахования Общество руководствуется «Политикой в сфере исходящего перестрахования в ООО «СК НИК» от 29.03.2021.

Перестрахование авиационных рисков производится заключением факультативных договоров перестрахования (пропорциональное квотное) на годовой основе. В 2021 году период действия договоров перестрахования с 01.07.2020 по 30.06.2021 и с 01.07.2021 по 31.10.2022. Риски по авиационным договорам страхования размещаются на западном и российском перестраховочном рынке с долей ответственности перестраховщиков от 80,0% до 99,99%, что минимизирует обязательства Общества, в т.ч. валютные риски из-за колебания курсов.

Перестрахование грузов осуществляется на факультативной пропорциональной квотной основе, исходя из характеристик объектов.

Защита портфеля договоров страхования от несчастных случаев производится облигатором с целью защиты от кумуляции потенциальных страховых событий с учетом характера деятельности застрахованных лиц (летно-подъемный персонал). Облигаторная защита производится на базе эксцедента убытка по договорам страхования со страховой суммой менее 4 млн. руб. Ответственность перестраховщиков по договорам облигаторного перестрахования распространяется в отношении застрахованных рисков по всем заключенным оригинальным договорам, срок действия которых начинается с 01.01.2021 и до момента окончания срока страхования всех оригинальных договоров.

Портфель страхования от несчастных случаев перестрахован также факультативно, по договорам, страховая сумма которых превышает 4 млн. руб. на одно застрахованное лицо.

Риски по договорам добровольного медицинского страхования и страхования медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, риски утраты профессиональной пригодности в перестрахование не передаются.

Перестрахование авиационных рисков на западном перестраховочном рынке осуществляется при посредничестве международного страхового и перестраховочного брокера Willis Towers Watson (WTW). К размещению рисков установлено требование к перестраховщикам по рейтингу кредитоспособности не менее установленного законодательством РФ (не ниже B- (S&P) для перестраховщиков-нерезидентов).

В свою очередь WTW имеет собственную внутреннюю политику по размещению рисков в компаниях с рейтингами не ниже A- (S&P, AM BEST), что позволяет осуществлять двойной контроль за соблюдением законодательства РФ относительно устойчивости страховых компаний, в которых размещается риск (требования – рейтинг кредитоспособности не ниже B- (S&P) для перестраховщиков-нерезидентов).

Перестрахование на российском рынке осуществляется в российских перестраховочных и страховых компаниях, обладающих лицензиями на входящее перестрахование. Передача рисков/ договоров в перестрахование осуществляется по взаимной договоренности об условиях перестрахования между Страховщиком/ Перестрахователем и Перестраховщиком. Условия передачи конкретного риска в перестрахование согласовываются с Перестраховщиками индивидуально и отражены в перестраховочном договоре.

Не реже одного раза в год Общество проверяет раскрытие финансовой информации (годовой отчетности) на официальных сайтах перестраховщиков, ежегодно Общество проверяет наличие и содержание актуарного заключения контрагента, с целью получения информации об оценке достаточности резервов компаний для исполнения своих обязательств. При необходимости при размещении значительной доли риска в перестрахование анализируется финансовая отчетность за полугодие контрагента.

Общество анализирует наличие рейтингов финансовой устойчивости и надежности перестраховщиков.

Общество также руководствуется практикой взаимоотношений с контрагентом и опытом урегулирования убытков конкретным перестраховщиком по ранее свершившимся убыткам.

С основными участниками перестраховочной защиты рисков Общества выстроены долгосрочные многолетние партнерские отношения.

Перестрахование рисков по договорам авиационного страхования среди российских участников осуществляется преимущественно среди страховых/перестраховочных компаний, являющихся членами Российской ассоциации авиационных и космических страховщиков (РААКС), обладающих лицензиями на входящее перестрахование.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 03.07.2016 № 363-ФЗ и обязанности с 01.01.2017 передачи в АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее - РНПК) в перестрахование обязательств по страховой выплате по заключаемым основным договорам страхования, в т. ч. подпадающим под условия заключенного им договора облигаторного перестрахования, в размере 10% от передаваемых им в перестрахование обязательств по страховой выплате, Общество с 01.01.2017 в обязательном порядке направляет предложение-оферту РНПК об участии в перестраховании рисков (по заключаемым договорам страхования, передаваемым в перестрахование) с долей не менее 10%. При этом условия передачи соответствуют условиям передачи рисков другим перестраховщикам.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

Доля в РНП по договорам перестрахования на пропорциональной основе определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

Доля в РНП по договорам перестрахования непропорционального облигаторного перестрахования определяется с учетом минимальной депозитной премии перестраховщика (МДП); начисленной страховой премии (СП) и РНП по договорам, подпадающим под облигаторный договор перестрахования. Расчет производится от суммы РНП в зависимости от соотношения между совокупных величин МДП и начисленной СП:

- если сумма МДП по перестраховщикам меньше, чем сумма начисленной страховой премии, то доля в РНП для i -го перестраховщика определяется пропорционально отношению $МДП_i$ к начисленной СП, умноженного на сумму РНП;
- если сумма МДП по перестраховщикам не меньше, чем сумма начисленной страховой премии, то доля в РНП для i -го перестраховщика определяется пропорционально отношению $МДП_i$ к общей величине МДП, умноженного на сумму РНП.

Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ на отчетную дату не формировалась по причине ее отсутствия или нематериальности по результатам расчета, за исключением учета доли в РЗНУ, заявленной Обществу после отчетной даты, в качестве доли в РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду выбора метода формирования РУУ на основе нетто-перестрахования.

В части основного направления деятельности компании (Авиастрахование) дополнительно от компании получен комментарий: по авиастрахованию отсутствуют фактически полученные Обществом возмещения от перестраховщиков расходов на урегулирование убытков в виду того, что сюрвейерское агентство McLarens, которое занимается урегулированием страховых случаев и нанятое международным брокером по согласованию с Лидером перестраховочного рынка, имеет договорные отношения с брокером Willis Towers Watson, а не с Обществом. В соответствии с устоявшейся международной практикой сюрвейерское агентство выставляет счета на оплату своих услуг всем участникам полиса страхования/перестрахования в соответствии с их долями участия в риске. Выставление счетов осуществляется напрямую, а не при посредничестве брокера, для ускорения процесса. Получение сумм при посредничестве прямого Страховщика (Общества) не является оправданным, т.к. у Общества нет договора с сюрвейерским агентством, а также с каждым из участников перестраховочного рынка, в силу чего отсутствуют полученные возмещения РУУ в отчетном и предыдущих периодах.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не производилась по причине прекращения страхования рисков КАСКО АТ в 2021 году и нематериальностью оценки будущих поступлений по суброгации на отчетную дату.

3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования. Данные виды затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение доли неистекшего риска на сумму аквизиционных расходов по каждому договору.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) определяются аналогичным методом.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для проведения теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке по брутто - и нетто-параметрам).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

В общем виде РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы;

Параметр «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Параметр «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Прогнозное значение коэффициента неаквизиционных расходов установлено, исходя из уровня расходов, связанных с поддержанием текущей деятельности Общества. Коэффициенты убыточности приняты по данным об уровне ожидаемой убыточности по каждой резервной группе за отчетный период.

Общество формирует резерв неистекшего риска в финансовой отчетности в случае, если величины РНП-нетто недостаточно для покрытия будущих возможных расходов и убытков в целом по всему портфелю.

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

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

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

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

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

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

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица 3
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто
НС	12 897	(746)	12 151	11 379	(742)	10 637	1 518	(4)	1 514
ВЗР	9 601	-	9 601	9 927	-	9 927	(326)	-	(326)
КАСКО ВС	307 404	(297 381)	10 023	237 480	(227 315)	10 165	69 924	(70 066)	(142)
ГО ВС	50 412	(50 384)	28	47 553	(47 528)	25	2 859	(2 856)	3
Прочие	6 066	(228)	5 838	4 463	(585)	3 878	1 603	357	1 960
ИТОГО:	386 380	(348 739)	37 641	310 802	(276 170)	34 632	75 578	(72 569)	3 009

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Основное изменение РНП по группе КАСКО ВС и связано с ростом сборов страховых премий.

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков – нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	1 413	-	1 413	379	-	379	1 034	-	1 034
ВЗР	2 202	-	2 202	1 527	-	1 527	675	-	675
КАСКО ВС	3 321 533	(3 227 059)	94 474	525 951	(492 644)	33 307	2 795 582	(2 734 415)	61 167
ГО ВС	546 118	(545 995)	123	850 747	(849 612)	1 135	(304 629)	303 617	(1 012)
Прочие	12	-	12	223	-	223	(211)	-	(211)
ИТОГО:	3 871 278	(3 773 054)	98 224	1 378 827	(1 342 256)	36 571	2 492 451	(2 430 798)	61 653

Таблица 5
 (тыс. рублей)

Структура резервов убытков и доли перестраховщика в резерве убытков на 31.12.2021

Резервная группа	Резерв убытков			Доля в резерве убытков		
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Доля в РПНУ	Доля в РЗНУ	Доля в РУУ
НС	965	400	48	-	-	-
ВЗР	1 565	-	637	-	-	-
КАСКО ВС	436 472	2 874 531	10 530	(433 013)	(2 794 046)	-
ГО ВС	-	546 114	4	-	(545 995)	-
Прочие	12	-	-	-	-	-
ИТОГО:	439 014	3 421 045	11 219	(433 013)	(3 340 041)	-

Таблица 6
 (тыс. рублей)

Изменение структуры резервов убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	Изменение резерва убытков за отчетный период			Доля в резерве убытков		
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Изменение доли в РПНУ	Изменение доли в РЗНУ	Изменение доли в РУУ
НС	609	400	27	-	-	-
ВЗР	1 534	(1 131)	272	-	-	-
КАСКО ВС	436 472	2 353 071	6 039	(433 013)	(2 301 402)	-
ГО ВС	(40 642)	(263 926)	(60)	39 899	263 718	-
Прочие	(199)	-	(12)	-	-	-
ИТОГО:	397 774	2 088 414	6 266	(393 114)	(2 037 684)	-

Методы расчета РЗНУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗНУ приведены в разделе 3.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом. Основные изменения связаны с заявлением крупных убытков по резервным группам КАСКО ВС и ГО ВС в течение отчетного периода.

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты проверки адекватности страховых обязательств на брутто - и нетто-базе в Таблицах 7-8.

Результаты проверки адекватности страховых обязательств (брутто):

Таблица 7
 (тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (брутто)
НС	12 897	-	2 253	709	-
ВЗР	9 601	-	1 072	528	-
КАСКО ВС	307 405	-	210 000	16 907	-

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (брутто)
ГО ВС	50 412	-	28 071	2 773	-
Прочие	6 066	-	652	334	-
Сумма по резервным группам	386 381	-	242 048	21 251	-
Итого по портфелю	386 380	-	242 048	21 251	-

Результаты проверки адекватности страховых обязательств (нетто):

Таблица 8
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (нетто)
НС	12 150	-	2 253	709	-
ВЗР	9 601	-	1 072	528	-
КАСКО ВС	10 024	(10 247)	5 514	16 907	2 151
ГО ВС	28	(1 372)	204	2 773	1 577
Прочие	5 838	-	652	334	-
Сумма по резервным группам	37 641	(11 619)	9 695	21 251	3 728
Итого по портфелю	37 641	(11 618)	9 696	21 251	-

РНР в брутто-оценке и доля в РНР не формируется в виду того, что Общество все риски по договорам авиастрахования (КАСКО ВС и ГО ВС) со значительной емкостью размещает на западном и российском перестраховочном рынках с долей ответственности перестраховщиков от 70,0% до 99,99%. Все перестраховщики имеют рейтинг кредитоспособности не ниже B- (S&P)

В ходе проведения проверки дефицита РНП в целом по портфелю ни брутто-, ни нетто- не выявлено. На 31.12.2021, как и на 31.12.2020 РНР не формировался. Изменений в подходах к оценке РНР по сравнению с предыдущим периодом не было.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (ранофф-анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов ранофф-анализ использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019 и на 31.12.2020.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по страховому портфелю и отдельно по направлениям деятельности представлен ниже.

Ретроспективный анализ достаточности брутто-резерва убытков

В целом по страховому портфелю:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	434 565	893 839	516 440	1 373 871	3 860 059
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	148 082	126 927	42 533	41 842	
через 2 года	181 429	154 566	67 785		
через 3 года	181 956	170 712			
через 4 года	198 102				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	232 897	424 730	304 829	3 036 683	
через 2 года	136 889	188 336	144 090		
через 3 года	35 771	98 383			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	236 463	624 744	304 565	(1 704 654)	
в % к предыдущей оценке	54,4%	69,9%	59,0%	-124,1%	

НС:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	6 520	695	2 136	356	1 365
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	7 312	1 304	810	520	
через 2 года	7 312	1 304	810		
через 3 года	7 312	1 304			
через 4 года	7 312				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	(792)	(609)	1 326	(164)	
в % к предыдущей оценке	-12,1%	-87,6%	62,1%	-46,1%	

ВЗР:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	7 809	4 409	3 714	1 162	1 565
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	203	2 862	1 764	840	
через 2 года	209	2 880	1 764		
через 3 года	217	2 880			
через 4 года	217				

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	6	7	7	3	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	7 592	1 529	1 950	319	
в % к предыдущей оценке	97,2%	34,7%	52,5%	27,5%	

КАСКО ВС:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	127 981	369 800	168 432	521 460	3 311 003
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	87 711	50 924	20 412	19 889	
через 2 года	88 783	71 336	36 558		
через 3 года	88 783	87 482			
через 4 года	104 929				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	50 046	50 046	140 261	2 541 329	
через 2 года	29 975	128 440	59 296		
через 3 года	35 771	48 153			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	23 052	234 165	72 578	(2 039 758)	
в % к предыдущей оценке	18,0%	63,3%	43,1%	-391,2%	

ГО ВС:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	269 977	508 825	335 500	850 682	546 114
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	47 305	68 313	13 688	20 337	
через 2 года	79 574	75 521	22 794		
через 3 года	80 093	75 521			
через 4 года	80 093				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	180 682	264 746	164 561	495 351	
через 2 года	105 856	59 896	84 793		
через 3 года	-	50 231			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	189 884	383 073	227 913	334 994	
в % к предыдущей оценке	70,3%	75,3%	67,9%	39,4%	

Прочие:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	22 277	10 110	6 658	211	12
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	5 551	3 523	5 860	257	
через 2 года	5 551	3 523	5 860		

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
через 3 года	5 551	3 523			
через 4 года	5 551				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	2 163	1 450	-	-	
через 2 года	1 058	-	-		
через 3 года	-				
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	16 726	6 587	798	(46)	
в % к предыдущей оценке	75,1%	65,2%	12,0%	-21,8%	

Ретроспективный анализ достаточности нетто-резерва убытков

В целом по страховому портфелю:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	41 077	29 497	22 698	31 615	87 005
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	12 359	10 181	8 814	4 967	
через 2 года	12 445	11 123	12 045		
через 3 года	12 453	14 352			
через 4 года	15 682				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	5 025	8 662	10 296	64 008	
через 2 года	6 642	6 100	4 690		
через 3 года	5 591	2 458			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	25 395	12 687	5 963	(37 360)	
в % к предыдущей оценке	61,8%	43,0%	26,3%	-118,2%	

НС:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	6 520	695	2 136	356	1 365
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	4 914	1 304	810	520	
через 2 года	4 914	1 304	810		
через 3 года	4 914	1 304			
через 4 года	4 914				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	1 606	(609)	1 326	(164)	
в % к предыдущей оценке	24,6%	-87,6%	62,1%	-46,1%	

ВЗР:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	7 809	4 409	3 714	1 162	1 565
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	203	2 862	1 764	840	
через 2 года	209	2 880	1 764		
через 3 года	209	2 880			
через 4 года	209				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	7 600	1 529	1 950	322	
в % к предыдущей оценке	97,3%	34,7%	52,5%	27,7%	

КАСКО ВС:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	10 281	14 186	10 645	28 816	83 944
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	3 200	2 546	924	3 230	
через 2 года	3 254	3 470	924		
через 3 года	3 254	3 470			
через 4 года	3 254				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	6 466	8 757	11 584	63 911	
через 2 года	5 031	9 330	4 636		
через 3 года	6 003	2 407			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	7 027	8 309	5 085	(38 325)	
в % к предыдущей оценке	68,3%	58,6%	47,8%	-133,0%	

ГО ВС:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	43	181	90	1 070	119
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	39	30	1	121	
через 2 года	65	31	1		
через 3 года	65	31			
через 4 года	65				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	27	83	66	95	
через 2 года	11	55	54		
через 3 года	-	50			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	(22)	100	35	854	
в % к предыдущей оценке	-51,2%	55,2%	38,9%	79,8%	

Прочие:

На 31 декабря	2017	2018	2019	2020	2021
Резерв убытков-брутто	21 642	10 026	6 113	211	12
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	4 002	3 438	5 302	257	
через 2 года	4 002	3 438	5 302		
через 3 года	4 002	3 438			
через 4 года	4 002				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	2 163	1 450	-	-	
через 2 года	1 058	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	17 640	6 588	811	(46)	
в % к предыдущей оценке	81,5%	65,7%	13,3%	-21,8%	

Тест на достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2020, показывает существенное недорезервирование по причине увеличения оценки суммы ущерба в декабре 2021 года по ранее заявленному в ноябре 2020 года убытку КАСКО ВС.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам на отчетную дату не производилась.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице 9:

Таблица 9
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	ОАД	ОАР – нетто
НС	-	-	-
ВЗР	-	-	-
КАСКО ВС	-	(10 246)	(10 246)
ГО ВС	-	(1 372)	(1 372)
Прочие	-	-	-
ИТОГО:	-	(11 618)	(11 618)

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2021 год и по состоянию на 31 декабря 2021 года, на дату составления актуарного заключения.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, финансовые активы (ценные бумаги), имеющиеся в наличии для продажи.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как права требования к перестраховщикам по урегулированию убытков; права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам; прочие права требования; основные средства, кроме недвижимого имущества; нематериальные активы и прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В таблице 10 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2021 с указанием их стоимости в соответствии с «Отчетом об активах и обязательствах» (форма №0420154), за исключением показателя «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни».

Таблица 10
(тыс. рублей)

Активы	Балансовая стоимость активов на отчетную дату
Денежные средства	185 524
Банковские вклады (депозиты)	499 519
Денежные средства на брокерском счете	4 561
Облигации	26 521
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 121 793
Права требования по обязательствам страхователей	355 500
Права требования к перестраховщикам по возврату премий	41 900
Права требования к перестраховщикам по урегулированию убытков **	1 499
Права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам **	6 853
Прочие права требования **	1 723
Отложенные налоговые активы **	3 709
Основные средства, кроме недвижимого имущества **	315
Нематериальные активы **	644
Прочие активы **	322
ИТОГО активы	5 250 383
ИТОГО активы в целях проверки достаточности для покрытия обязательств	5 235 318

** - активы, анализ которых не производился.

В целях проверки достаточности активов для покрытия обязательств рассмотрены активы из таблицы 10, за исключением прочей дебиторской задолженности, ОС, НМА, ОНА и прочих активов.

Структура строки «Денежные средства» представлена следующим образом (форма №0420154):

Денежные средства	Доля, %	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	91,45%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	8,53%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,01%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежная наличность в кассе	0,01%	без рейтинга	
ИТОГО	100,0%		

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает высокую концентрацию размещения денежных средств в одном банке. В то же время вероятность отзыва лицензии данного банка можно признать маловероятным событием, ввиду высокой надежности кредитной организации.

Структура строки «Депозиты» представлена следующим образом (форма №0420154):

Доля, %	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
52,81%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
35,45%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
11,74%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Доля, %	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
100,00%		

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские депозитные договоры, подтверждающие нахождение на счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию депозитов, размещенных на расчетных счетах в кредитных организациях.

Структура строки «Облигации» (форма №0420154):

Ценные бумаги	Доля, %	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32,30%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	19,04%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	18,94%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	18,03%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7,44%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4,25%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ИТОГО	100,00%		

Анализ прав требований по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий (форма №0420154):

Контрагент	Доля, %
Страхователь 1	50,11%
Страхователь 2	44,58%
Прочие	5,31%
ИТОГО	100,00%

Практически вся дебиторская задолженность связана с уплатой страховых премий, на двух страхователей приходится 94,7% дебиторской задолженности, которые заключают договоры страхования КАСКО ВС и ГО ВС, что указывает на высокий уровень концентрации. Данная концентрация объясняется спецификой деятельности Общества. Данная дебиторская задолженность не является просроченной, уплата страховых премий производится в соответствии с графиком.

Анализ прав требований к перестраховщикам по возврату премий (форма №0420154):

Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	Доля, %
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A+	35,49%
	A-	9,80%
	AA	7,68%
	AA-	5,31%
	A	5,10%
	AA+	0,21%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	A	19,60%
	B++	4,90%
	A-	3,87%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	7,71%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	A1	0,33%
Итого		100,00%

Все перестраховщики, к которым предъявляются права требования по возврату премий, имеют высокие кредитные рейтинги.

Доля перестраховщиков в страховых резервах представлена в следующей таблице:

Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	Доля, %
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A+	20,60%
	AA	10,90%
	A-	9,80%
	A	5,51%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	AA-	1,36%

Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	Доля, %
	AA+	0,01%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	A	21,60%
	B++	5,11%
	A-	4,87%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	11,79%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA	3,83%
	ruAAA	2,56%
	ruA	0,32%
	ruAA+	0,00%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	A1	0,40%
Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	A+	0,38%
без рейтинга	без рейтинга	0,96%
Итого		100,00%

По состоянию на отчетную дату доля перестраховщиков в страховых резервах представлена перестраховщиками с высокими кредитными рейтингами. Перестраховщики без рейтинга составляют 0,96% и не оказывают существенного влияния. Таким образом, доля перестраховщиков в страховых резервах проанализирована по кредитному качеству и принимается для целей анализа в полном объеме также, как и прочие страховые активы.

Всего детально проанализированные активы составляют в сумме 99,7% от общей величины активов. В основном данные активы обладают высоким кредитным рейтингом, достаточно диверсифицированы и ликвидны, что подтверждает высокое их качество.

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

Ниже в таблице 11 актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п. 4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Анализ проведен без учета активов, которые не были предметом анализа актуария. Обязательства, не подлежащие актуарному оцениванию, приняты из проекта финансовой отчетности Общества за 2021 год.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	689 604	-	-	689 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 176	20 345	26 521
Права требования по обязательствам страхователей	178 377	177 123	-	355 500
Права требования к перестраховщикам по возврату премий	-	-	41 900	41 900
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	171 690	177 049	-	348 739
Доля перестраховщиков в резерве убытков	182 508	3 247 677	342 869	3 773 054
ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ	1 222 179	3 608 025	405 114	5 235 318
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии	186 877	199 503	-	386 380
Резерв убытков	184 456	3 334 133	352 689	3 871 278
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	132 879	286 782	56 713	476 374
Отложенные аквизиционные доходы	5 724	5 894	-	11 618
Обязательство по текущему налогу на прибыль	966	-	-	966
Отложенные налоговые обязательства	-	-	41 056	41 056

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	3 887	-	-	3 887
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	514 789	3 826 312	450 458	4 791 559
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	707 390	(218 287)	(45 344)	443 759
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	707 390	489 103	443 759	

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года.

В целом по состоянию на 31 декабря 2021 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

В Таблице 12 приведена информация об активах и обязательствах Общества в разбивке по валютам:

Таблица 12
(тыс. рублей)

	рубли	доллары	евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	284 572	405 032	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 521	-	-
Права требования по обязательствам страхователей	355 500	-	-
Права требования к перестраховщикам по возврату премий	-	41 900	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	974	347 765	-
Доля перестраховщиков в резерве убытков	187 311	3 564 639	21 104
ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ	854 878	4 359 336	21 104
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	28 568	357 812	-
Резерв убытков	190 653	3 659 497	21 127
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44 915	431 459	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	11 618	-
Отложенные налоговые обязательства	966	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	41 056	-	-
Прочие обязательства	3 887	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	268 990	4 460 386	21 127
Разница между активами и обязательствами	585 888	(101 050)	(23)

На отчетную дату имеются страховые обязательства с ответственностью, выраженной в долларах США и евро. При этом Общество не осуществляет покрытие этих обязательств активами, выраженными

в соответствующей валюте. На основании информации, содержащейся в валютном балансе, можно сделать вывод о том, что на отчетную дату существует дефицит активов, представленных в долларах США и евро. При этом риск, связанный с данным дефицитом, в достаточной степени покрывается профицитом активов, выраженных в рублях.

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату. В таблицах 13-15 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 13
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 10%		Увеличение коэффициента убыточности на 10%
	Базовый резерв убытков		
НС	1 365	14	96
ВЗР	1 565	37	157
КАСКО ВС	3 311 003	33 320	-
ГО ВС	546 114	5 194	-
Прочие	12	13	-
ИТОГО:	3 860 059	38 578	253

Таблица 14
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Резервная группа	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%	
	Базовый РНР на 31.12.2021	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
ИТОГО:	-	-

Таблица 15
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Увеличение коэффициента РУУ на 10%	
	Базовый РРУ на 31.12.2021	
НС	48	53
ВЗР	637	701
КАСКО ВС	10 530	11 583
ГО ВС	4	5
Прочие	-	-
ИТОГО:	11 219	12 342

Изменений методов оценки чувствительности резерва убытков на отчетную дату не производилось.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актuarного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актuarное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

В обязанности ответственного актuария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актuarного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актuarного оценивания было осуществлено ответственным актuарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актuarной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актuarных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актuария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актuarном заключении в разделах 3.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актuarного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

По состоянию на 31 декабря 2021 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения страховых обязательств, возникших на 31.12.2021, в полном объеме.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (РНР). Таким образом оценка величины страховых обязательств на 31.12.2021 является адекватной.

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актuarного оценивания.

Существенное влияние на полученные результаты актuarного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Замедление темпов роста страхования;
- Изменение законодательства,
- Изменения в авиационной отрасли (основной бизнес в компании).

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Резкий рост курса иностранной валюты;
- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего до отчетной даты, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств, как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу;
- Возможные проблемы с платежеспособностью у перестраховщика, хотя это событие можно признать маловероятным в виду высоких кредитных рейтингов перестраховщиков.

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

По мнению ответственного актуария, у Общества отсутствуют существенные риски неисполнения Обществом своих обязательств по состоянию на отчетную дату.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Рекомендации по тарифной политике

По мнению ответственного актуария, на момент составления заключения внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов, их составу и используемым моделям

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

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

Рекомендации актуария по итогам актуарного оценивания за 2020 года отсутствовали.