

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»
за 2022 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страхования компания НИК»

Ответственный актуарий:


_____ М.А. Адамович
«21» февраля 2023 г.

2023 год

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). .	4
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...7	
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	8
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.	11
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	11
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.....	12
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	13
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	13
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	14

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.....	15
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	20
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	20
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	20
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	23
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.	24
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	25
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.....	25
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	26
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	26
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	26
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	27
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	27

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» (далее – ООО «СК НИК», Общество) за 2022 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Дата составления актуарного заключения 21.02.2023.

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.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №01А-2022 от 20.12.2022. 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 актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актуарного 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 актуарное оценивание.

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной 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 актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного 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 актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной 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 актуарием при проведении актуарного 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 за период с 01.01.2023 по 17.02.2023;
- 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 2022 год (№0420125; №0420126; №0420127; №0420128);
- Отчет об активах и обязательствах за декабрь 2022 года (№0420154);
- Расчет страховых резервов на 31.12.2022, произведенный Обществом в соответствии требованиям Положения Банка России № 558-П;

- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования (оборотные сальдовые ведомости);
- Учетная политика;
- Положение по формированию страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2022 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 2022 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 2022 год;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на конец 2022 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 2022 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 2022 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 иному, чем страхование жизни» за 2022 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 2022 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, РЗУ, 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	2022 год		2021 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
КАСКО ВС	396 734	78,48%	567 072	79,45%
ГО ВС	95 510	18,89%	97 943	13,72%
НС	4 365	0,86%	20 643	2,89%
ВЗР	5 197	1,03%	19 868	2,78%
Прочие	3 726	0,74%	8 261	1,16%
ИТОГО	505 532	100,00%	713 787	100,00%

Основным направлением деятельности Общества является авиационное страхование (КАСКО ВС и ГО ВС). В 2022 году структура страхового портфеля Общества не изменилась. Объем страхового портфеля сократился на 26% за 2022 год по причине влияния экономической ситуации на авиационную отрасль.

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.

Крупных заявленных и неурегулированных убытков за период с 01.01.2023 по 17.02.2023 по событиям до 2023 года не было.

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 ожидаемого средневзвешенного значения за последние 4 квартала от отчетной даты.

По сравнению с предыдущей датой метод оценки резерва убытков не изменился.

Резервная группа ВЗР

Наилучшая оценка резерва убытка определена методом БФ на основе данных треугольника оплаченных убытков. Убыточность установлена на уровне на уровне ожидаемой средневзвешенной убыточности за все периоды. Коэффициенты развития определены стандартным способом за все периоды.

Метод 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 2017-2022 годы методом БФ. В качестве ожидаемой убыточности принято среднее значение ожидаемой убыточности по событиям за 2017-2021 годы. 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 2017-2022 годы методом БФ. В качестве ожидаемой убыточности принято среднее значение ожидаемой убыточности по событиям за 2017-2021 годы. Коэффициенты развития определены стандартно за все периоды не меньше 1,0.

Актуарий отмечает, что по результатам анализа событий после подготовки актуарного заключения отсутствовали крупные убытки, произошедшие до 2023 года и о которых Обществу не было известно по состоянию на отчетную дату

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 ЦД, 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 непосредственно 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 для показателей резерва убытков обусловлен тем, чтобы исключить влияние крупных заявленных убытков по авиастрахованию на величину резерва.

Метод определения резерва неистекшего 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 2022 году период действия договоров перестрахования с 01.07.2021 по 31.10.2022.

До 08.03.2022 перестрахование авиационных рисков осуществлялось на западном перестраховочном рынке при посредничестве международного страхового и перестраховочного брокера Willis Towers Watson.

В связи с введением санкций в отношении страхования авиационной отрасли риски по договорам размещены в перестрахование АО «Российская национальная перестраховочная компания» (АО РНПК) на условиях аналогичных действовавшему ранее международному перестрахованию до окончания срока действия, т.е. до 30.10.2022.

С 01.11.2022 заключены договоры перестрахования с АО РНПК в отношении всех авиационных рисков в отношении всего флота трех основных страхователей Общества. Доля в размере 21,5% по рискам КАСКО ВС в отношении флота российского производства (Ан-124-100, Ил 76ТД ВД) размещена среди крупнейших авиационных российских страховщиков. Оставшаяся доля 76,75% размещена в АО РНПК. Договоры перестрахования авиационных рисков действуют до 31.10.2023.

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.

Сроки действия программы в 2022 году: ответственность перестраховщиков по договорам облигаторного перестрахования распространяется в отношении застрахованных рисков по всем заключенным оригинальным договорам, срок действия (период страхования) которых, начинается в период с 01.01.2022 по 31.12.2022 (включая обе даты) и до момента окончания срока (периода) страхования всех оригинальных договоров. Класс бизнеса (риски): перестрахование по настоящему договору действует в отношении совокупного страхового портфеля Общества по заключенным корпоративным договорам страхования от несчастных случаев, от несчастных случаев и болезней (оригинальным договорам страхования) со всеми структурными единицами страхователя в соответствии с общими правилами страхования от несчастных случаев, правилами страхования от несчастных случаев и болезней (за исключением договоров страхования, страховая сумма по которым в отношении одного застрахованного лица превышает 4 млн. рублей.). В перестрахование передаются риски страхования от несчастных случаев.

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.

В связи с принятием Федерального Закона № 46-ФЗ от 08.03.2022 Общество в обязательном порядке направляет предложение-оферту АО РНПК об участии в перестраховании рисков (по заключаемым договорам страхования, передаваемым в перестрахование) с долей не менее 50%. При этом, при участии АО РНПК с обязательной долей в 50% от лимита, передаваемого в перестрахование, условия передачи соответствуют условиям (в т. ч. финансовым) 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.

Доля перестраховщиков в РНП из недружественных стран отсутствует на отчетную дату.

Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ

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

Доли перестраховщиков в РЗНУ из недружественных стран составляют в сумме 1 929 млн. руб. или 72% от всей суммы доли в РЗНУ на отчетную дату. В отношении урегулирования со страхователем достигнуто документально подтвержденное соглашение о выплатах по мере получения долей от перестраховщиков. В первом полугодии 2023 года Общество планирует производить частичные выплаты в счет погашения убытка в размере долей перестраховщиков-резидентов.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ на отчетную дату не формировалась по причине ее отсутствия или нематериальности по результатам расчета.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

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

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.

ОАР и ОАД отсутствуют на отчетную дату.

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 финансовые 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 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто
НС	4 485	(383)	4 102	12 897	(746)	12 151	(8 412)	363	(8 049)
ВЗР	2 624	-	2 624	9 601	-	9 601	(6 977)	-	(6 977)
КАСКО ВС	225 539	(200 203)	25 336	307 404	(297 381)	10 023	(81 865)	97 178	15 313
ГО ВС	63 349	(57 097)	6 252	50 412	(50 384)	28	12 937	(6 713)	6 224
Прочие	2 096	(175)	1 921	6 066	(228)	5 838	(3 970)	53	(3 917)
ИТОГО:	298 093	(257 858)	40 235	386 380	(348 739)	37 641	(88 287)	90 881	2 594

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 сокращением сборов страховых премий. По группе ГО ВС были перезаключены договоры страхования с ноября 2022 года, которые ранее действовали до июля 2022 года.

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года				на 31 декабря 2021 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	991	-	991	1 413	-	1 413	(422)	-	(422)	
ВЗР	2 017	-	2 017	2 202	-	2 202	(185)	-	(185)	
КАСКО ВС	2 567 940	(2 520 439)	47 501	3 321 533	(3 227 059)	94 474	(753 593)	706 620	(46 973)	
ГО ВС	169 442	(169 405)	37	546 118	(545 995)	123	(376 676)	376 590	(86)	
Прочие	405	-	405	12	-	12	393	-	393	
ИТОГО:	2 740 795	(2 689 844)	50 951	3 871 278	(3 773 054)	98 224	(1 130 483)	1 083 210	(47 273)	

Таблица 5
(тыс. рублей)

Структура резервов убытков и доли перестраховщика в резерве убытков на 31.12.2022

Резервная группа	Резерв убытков			Доля в резерве убытков		
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Доля в РПНУ	Доля в РЗНУ	Доля в РУУ
НС	558	400	33	-	-	-
ВЗР	197	1 235	585	-	-	-
КАСКО ВС	-	2 565 994	1 946	-	(2 520 439)	-
ГО ВС	-	169 441	1	-	(169 405)	-
Прочие	2	390	13	-	-	-
ИТОГО:	757	2 737 460	2 578	-	(2 689 844)	-

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	(407)	-	(14)	-	-	-
ВЗР	(1 369)	1 235	(52)	-	-	-
КАСКО ВС	-	(745 010)	(8 584)	-	273 607	-
ГО ВС	-	(376 673)	(3)	-	376 590	-
Прочие	(10)	390	13	-	-	-
ИТОГО:	(1 786)	(1 120 058)	(8 640)	-	650 197	-

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. В течение отчетного периода основное изменение резерва убытков связано с переоценкой ранее заявленных убытков и урегулированием убытка ГО ВС без выплаты страхового возмещения.

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	4 102	-	1 657	236	-

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (брутто)
ВЗР	2 624	-	1 359	138	-
КАСКО ВС	25 337	-	12 463	11 869	-
ГО ВС	6 252	-	3 865	3 334	947
Прочие	1 921	-	126	110	-
Сумма по резервным группам	40 236	-	19 470	15 687	947
Итого по портфелю	40 236	-	19 470	15 687	-

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	4 485	-	1 864	236	-
ВЗР	2 624	-	1 391	138	-
КАСКО ВС	225 539	-	89 276	11 869	-
ГО ВС	63 349	-	31 060	3 334	-
Прочие	2 096	-	141	110	-
Сумма по резервным группам	298 093	-	123 732	15 687	-
Итого по портфелю	298 093	-	123 732	15 687	-

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 размещены на российском перестраховочном рынках с долей ответственности перестраховщиков от 70,0% до 99,99%. Все основные перестраховщики имеют рейтинг кредитоспособности не ниже ruAA («Эксперт РА»).

В ходе проведения проверки дефицита РНП в целом по портфелю ни брутто-, ни нетто- не выявлено. На 31.12.2022, как и на 31.12.2021, 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 Актuarного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 и на 31.12.2021.

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	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	893 839	516 440	1 373 871	3 860 059	2 738 217
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	126 927	42 533	41 842	126 479	
через 2 года	154 566	67 785	167 773		
через 3 года	170 712	68 200			
через 4 года	170 712				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	424 730	304 829	3 036 683	2 728 415	
через 2 года	188 336	144 090	2 200 656		
через 3 года	98 383	86 512			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	723 127	361 728	(994 558)	1 005 165	
в % к предыдущей оценке	80.9%	70.0%	-72.4%	26.0%	

НС:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	695	2 136	356	1 365	958
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	1 304	810	520	400	
через 2 года	1 304	810	520		
через 3 года	1 304	810			
через 4 года	1 304				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	(609)	1 326	(164)	965	
в % к предыдущей оценке	-87.6%	62.1%	-46.1%	70.7%	

ВЗР:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	4 409	3 714	1 162	1 565	1 432
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	2 862	1 764	840	169	
через 2 года	2 880	1 764	867		
через 3 года	2 880	1 764			
через 4 года	2 880				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	7	7	3	14	
через 2 года	-	-	-		

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	1 529	1 950	295	1 382	
в % к предыдущей оценке	34.7%	52.5%	25.4%	88.3%	

КАСКО ВС:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	369 800	168 432	521 460	3 311 003	2 565 994
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	50 924	20 412	19 889	124 896	
через 2 года	71 336	36 558	144 785		
через 3 года	87 482	36 558			
через 4 года	87 482				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	50 046	140 261	2 541 329	2 558 960	
через 2 года	128 440	59 296	2 075 200		
через 3 года	48 153	56 140			
через 4 года	45 589				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	236 729	75 734	(1 698 525)	627 147	
в % к предыдущей оценке	64.0%	45.0%	-325.7%	18.9%	

ГО ВС:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	508 825	335 500	850 682	546 114	169 441
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	68 313	13 688	20 337	1 008	
через 2 года	75 521	22 794	21 345		
через 3 года	75 521	23 209			
через 4 года	75 521				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	264 746	164 561	495 351	169 441	
через 2 года	59 896	84 793	125 456		
через 3 года	50 231	30 372			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	433 304	281 919	703 881	375 665	
в % к предыдущей оценке	85.2%	84.0%	82.7%	68.8%	

Прочие:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	10 110	6 658	211	12	392
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	3 523	5 860	257	6	
через 2 года	3 523	5 860	257		
через 3 года	3 523	5 860			
через 4 года	3 523				
Переоценка резерва убытков					

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
через 1 год	1 450	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-				
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	6 587	798	(46)	6	
в % к предыдущей оценке	65.2%	12.0%	-21.8%	50.0%	

Ретроспективный анализ достаточности нетто-резерва убытков

В целом по страховому портфелю:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	29 497	22 698	31 615	87 005	48 373
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	10 181	8 814	4 967	17 341	
через 2 года	11 123	12 045	21 761		
через 3 года	14 352	12 045			
через 4 года	14 352				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	8 662	10 296	64 008	44 198	
через 2 года	6 100	4 690	36 918		
через 3 года	2 458	4 393			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	15 145	6 260	(27 064)	25 466	
в % к предыдущей оценке	51.3%	27.6%	-85.6%	29.3%	

НС:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	695	2 136	356	1 365	958
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	1 304	810	520	400	
через 2 года	1 304	810	520		
через 3 года	1 304	810			
через 4 года	1 304				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	(609)	1 326	(164)	965	
в % к предыдущей оценке	-87.6%	62.1%	-46.1%	70.7%	

ВЗР:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	4 409	3 714	1 162	1 565	1 432
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	2 862	1 764	840	169	
через 2 года	2 880	1 764	840		
через 3 года	2 880	1 764			
через 4 года	2 880				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	1 529	1 950	322	1 396	
в % к предыдущей оценке	34.7%	52.5%	27.7%	89.2%	

КАСКО ВС:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	14 186	10 645	28 816	83 944	45 555
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	2 546	924	3 230	16 766	
через 2 года	3 470	924	3 230		
через 3 года	3 470	924			
через 4 года	3 470				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	8 757	11 584	63 911	44 148	
через 2 года	9 330	4 636	36 904		
через 3 года	2 407	4 390			
через 4 года	2 280				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	8 436	5 331	(11 318)	23 030	
в % к предыдущей оценке	59.5%	50.1%	-39.3%	27.4%	

ГО ВС:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	181	90	1 070	119	36
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	30	1	121	-	
через 2 года	31	1	121		
через 3 года	31	1			
через 4 года	31				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	83	66	95	36	
через 2 года	55	54	14		
через 3 года	50	3			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	150	86	935	83	
в % к предыдущей оценке	82.9%	95.6%	87.4%	69.7%	

Прочие:

На 31 декабря	2018	2019	2020	2021	2022
Резерв убытков-брутто	10 026	6 113	211	12	392
Выплаты (нарастающим итогом)					
через 1 год	3 438	5 302	257	6	
через 2 года	3 438	5 302	257		
через 3 года	3 438	5 302			
через 4 года	3 438				
Переоценка резерва убытков					
через 1 год	1 450	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом	6 588	811	(46)	6	
в % к предыдущей оценке	65.7%	13.3%	-21.8%	50.0%	

По результатам проверки на достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2021, недорезервирование отсутствует, резерв сформирован с профицитом в брутто- и нетто-оценках в основном из-за переоценки ранее заявленных убытков на отчетную дату и урегулирования убытков без выплаты страхового возмещения по причине отказов страхователей по КАСКО ВС и ГО 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.

ОАР и ОАД отсутствуют на отчетную дату.

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 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 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; права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам; прочие права требования; основные средства, кроме недвижимого имущества и нематериальные 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 9 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2022 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 9
(тыс. рублей)

Активы	Балансовая стоимость активов на отчетную дату
Денежные средства	221 808
Банковские вклады (депозиты)	612 790
Денежные средства на брокерском счете	3 421
Облигации	19 124
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 947 702
Права требования по обязательствам страхователей	292 742
Права требования к перестраховщикам по возврату премий	11 118
Права требования к перестраховщикам по урегулированию убытков	32 971
Права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам *	12 095
Прочие права требования *	1 072
Основные средства, кроме недвижимого имущества *	166
Нематериальные активы *	438
Прочие активы *	308
ИТОГО активы	4 155 755
ИТОГО активы в целях проверки достаточности для покрытия обязательств	4 141 676

* - активы, анализ которых не производился.

В целях проверки достаточности активов для покрытия обязательств рассмотрены активы из таблицы 9, за исключением прочих прав требований, ОС, НМА 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	51,38%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	48,15%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,47%	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
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
30,82%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
33,84%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
35,34%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
100,00%		

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом выписки по депозитным счетам, подтверждающие нахождение на счетах указанных вкладов.

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	36,89%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	36,30%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое

Ценные бумаги	Доля, %	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
			Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	26,81%	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	52,8%
Страхователь 2	43,3%
Прочие	3,9%
ИТОГО	100,00%

Практически вся дебиторская задолженность связана с уплатой страховых премий, на двух страхователей приходится 96,1% 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, %
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA	20,60%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	20,18%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A+	18,96%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	14,62%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	A	6,70%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A	2,98%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	AA	2,54%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A-	1,91%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	B++	1,77%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA	1,39%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	A-	1,38%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	AA-	1,30%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	A1	0,15%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	AA+	0,04%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruBBB-	5,48%
Итого		100,00%

Доля перестраховщиков с низким рейтингом небольшая. Остальные перестраховщики, к которым предъявляются права требования по возврату премий, имеют высокие кредитные рейтинги.

Анализ прав требований к перестраховщикам по урегулированию убытков (форма №0420154):

Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	Доля, %
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A+	48,03%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	16,92%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	A	13,99%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A-	6,67%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A	4,59%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	AA	3,81%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	B++	2,66%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	A-	1,63%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	AA-	1,41%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	A1	0,24%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	0,04%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	AA+	0,01%
Итого		100,00%

Все перестраховщики, к которым предъявляются права требования по урегулированию убытков, имеют высокие кредитные рейтинги.

Доля перестраховщиков в страховых резервах представлена в следующей таблице:

Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	Доля, %
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	A	20,00%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	19,27%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A+	18,63%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	AA	10,51%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A	7,45%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	A-	6,36%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	B++	4,90%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	A-	4,61%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	3,14%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA	3,09%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	AA-	1,22%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	A1	0,41%
Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	A+	0,39%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA	0,02%
Итого		100,00%

По состоянию на отчетную дату доля перестраховщиков в страховых резервах представлена перестраховщиками с высокими кредитными рейтингами. Таким образом, доля перестраховщиков в страховых резервах проанализирована по кредитному качеству и принимается для целей анализа в полном объеме также, как и остальные страховые активы.

Всего детально проанализированные активы составляют в сумме 99,6% 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 10 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 2022 год.

Таблица 10
(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	838 019	-	-	838 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 012	14 112	19 124
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	95 929	203 522	37 380	336 831
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	76 412	155 206	26 240	257 858
Доля перестраховщиков в резерве убытков	236 718	274 823	2 178 303	2 689 844
ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ	1 247 078	638 563	2 256 035	4 141 676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии	88 668	179 495	29 930	298 093
Резерв убытков	239 188	276 778	2 224 829	2 740 795
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	89 342	257 026	80 789	427 157
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	-	-	27
Отложенные налоговые обязательства	-	-	53 167	53 167
Прочие обязательства	75 977	-	-	75 977

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	493 202	713 299	2 388 715	3 595 216
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	753 876	(74 736)	(132 680)	546 460
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	753 876	679 140	546 460	

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 2022 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

В Таблице 11 приведена информация об активах и обязательствах Общества в разбивке по валютам:

Таблица 11
(тыс. рублей)

	рубли	доллары	евро	прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	723 926	4 985	-	109 108
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 124	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	299 451	37 380	-	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	559	257 299	-	-
Доля перестраховщиков в резерве убытков	7 329	2 660 951	21 564	-
ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ	1 050 389	2 960 615	21 564	109 108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии	9 211	288 882	-	-
Резерв убытков	10 262	2 708 946	21 587	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	346 368	80 789	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	53 167	-	-	-
Прочие обязательства	75 977	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	495 012	3 078 617	21 587	-
Разница между активами и обязательствами	555 377	(118 002)	(23)	109 108

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 и прочих валютах.

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 12-14 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 12
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков на 31.12.2022	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
НС	958	11	56
ВЗР	1 432	-	20
КАСКО ВС	2 565 994	14 099	-
ГО ВС	169 441	3 554	-
Прочие	392	-	-
ИТОГО:	2 738 217	17 664	76

Таблица 13
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Резервная группа	Базовый РНР на 31.12.2022	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
ИТОГО:	-	-	-

Таблица 14
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РРУ на 31.12.2022	Увеличение коэффициента РРУ на 10%
НС	33	36
ВЗР	585	643
КАСКО ВС	1 946	2 140
ГО ВС	1	1
Прочие	13	14
ИТОГО:	2 578	2 834

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

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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.

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов

актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 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 31.12.2022, 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 31.12.2022 является адекватной.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного 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;
- Сроки применения ограничений, не позволяющих осуществлять платежи даже при согласии исполнить договор перестрахования и их влияние на ликвидность Общества и возможность исполнить обязательств перед контрагентами;
- Поведение контрагента по договору перестрахования, в т.ч. обусловленного законодательными ограничениями;
- Высокая степень неопределенности в получении долей в убытках от перестраховщиков из недружественных стран. Возникающие сложности в проведении консультаций по урегулированию страховых случаев и выплаты страховых возмещений из-за наложенных санкций в отношении бенефициара и авиационной отрасли в целом;
- Наступление иного события, которым обусловлен платеж по договору перестрахования.

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 2021 года отсутствовали.