

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»
за 2023 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»

Ответственный актуарий:

_____ М.А. Адамович
«21» февраля 2024 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.	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 данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.2.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	5
3.3.	Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование по учетным группам (дополнительным учетным группам).	6
3.4.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.....	6
3.5.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам....	8
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем.....	11
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	11
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	11
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам, по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	11
4.2.	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	12
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе и по страховому портфелю в целом.	12
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	12

5.	ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	12
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	12
5.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	13
5.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	13

Настоящее актuarное заключение подготовлено по итогам обязательного актuarного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» (далее – ООО «СК НИК», Общество) за 2023 год и содержит результаты расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них в соответствии с Положением 781-П ЦБ РФ «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-П) по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Дата составления актuarного заключения 21.02.2024.

Отчетный период – 2023 год, отчетная дата – 31.12.2023.

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

1. Сведения об ответственном актuarии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Адамович Михаил Александрович

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актuarии в едином реестре ответственных актuarиев.

№ 66.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актuarиев, членом которой является ответственный актuarий.

Ассоциация гильдия актuarиев, 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 актuarной деятельности.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №01А-2023 от 29.12.2023. Иных отношений в указанный период не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актuarия.

Свидетельство об аттестации № 2020-03-17 от 26.03.2020, ранее – Серия 15 01 № 2/01 от 25.02.2015, выдано Ассоциацией гильдия актuarиев 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. 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

3.1. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

В целях актуарного оценивания были использованы следующие данные:

- Журналы учета договоров прямого страхования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков и долей перестраховщиков в убытках;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям;
- Информация о событиях после отчетной даты за период с 01.01.2024 по 20.02.2024;
- Данные о поступлении платежей по дебиторской задолженности страхователей на отчетную дату;
- Данные об уплате премий перестраховщикам по договорам перестрахования на отчетную дату;
- Учетная политика;
- Финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества за 2023 год (формы 0420125-0420128);
- Положение по формированию страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – Положение Общества);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование, управленческих и прочих расходах;
- Информация о перестраховочной защите;
- Данные бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования (оборотно-сальдовые ведомости);
- Данные о рейтингах и группах кредитного качества перестраховщиков Общества, определенные в соответствии с требованиями Положения 781-П;
- Данные о ставках кривой бескупонной доходности. Для рублевого потока используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в случае если валютой денежного потока является китайский юань, используется кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики, показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в остальных случаях - кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой публикуются на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания.

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

3.2. 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 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 2023 год;
- 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 2023 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 2023 год (отсутствуют);
- 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 2023 год (отсутствуют);
- Результаты расчета заработанной премии по оставшейся части покрытия до верхней границы договоров сверены с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 33803, 34401 на отчетную дату;
- Суммы РЗНУ и доля перестраховщиков в РЗНУ по данным журналов убытков сверена с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 33803, 34401 на отчетную дату.

В ходе проведения сверки предоставленных данных существенные расхождения с данными бухгалтерского учета отсутствуют. 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 ранее при проведении актуарных оцениваний, в текущем периоде не вносились. Для целей подготовки настоящего актуарного заключения использованы имеющиеся данные предыдущих периодов без корректировки.

Проверка предоставленной информации по первичной документации не проводилась.

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.

Используемые данные в целях актуарного оценивания обладают необходимой точностью и полнотой. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

3.3. Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование по учетным группам (дополнительным учетным группам).

В соответствии с Положением Общества для расчета страховых резервов Общество распределяет договоры страхования по следующим учетным группам:

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»;
- учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
- учетная группа 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств»;
- учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»;
- учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»;
- учетная группа 10 «Страхование имущества»;
- учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности»;
- учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»;
- учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства».

Общество не формирует дополнительных учетных групп, модель разделения не используется.

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

Далее приведен выбор резервного базиса (допущений и предположений) для всех видов страховых резервов для каждой учетной группы.

3.4.1. Ставка дисконтирования определяется в соответствии с п.5.3.14 Положения 781-П.

3.4.2. Величина будущих аквизиционных расходов, связанных с заключением договоров страхования, не учитывалась по причине отсутствия данного вида расходов.

3.4.3. Величина будущих расходов на сопровождение договоров страхования.

Уровень коэффициента расходов на сопровождение договоров страхования определен из соотношения фактических общих административных расходов Общества, учитываемых на счете бухгалтерского учета 71802, и заработанной страховой премии за последние 4 квартала от отчетной даты. При этом из анализа исключались разовые расходы, которые являются нерегулярными и (или) не относятся к сопровождению договоров страхования.

Коэффициент расходов на сопровождение по соответствующей учетной группе учитывает долю затрат на перестрахование, полученную от экспертов Общества.

3.4.4. Коэффициент расходов на исполнение обязательств по страховым случаям.

Для определения уровней коэффициентов прямых и косвенных расходов на исполнение обязательств использовано соотношение фактических расходов к страховым выплатам.

Выбор коэффициентов прямых расходов произведен на основе подоговорного анализа показателей учетной группы 8 в части страхования имущественных рисков по договорам страхования воздушных судов и учетной группы 16 с 2017 года, как имеющих значимые значения коэффициентов прямых расходов. По остальным сегментам величины расходов отсутствуют или нематериальны. Выбор расчетной базы для оценки коэффициента расходов произведен следующим образом:

- учетная группа 8 – использована нетто-база (за минусом перестрахования) с целью нивелирования влияния крупных убытков. При этом доля перестраховщика в рассматриваемых расходах не является материальной величиной, поэтому при построении денежных потоков не учитывалась;
- учетная группа 16 – на базе брутто-величин.

Косвенные расходы на исполнение обязательств по страховым случаям определены по показателям соответствующих расходов и страховых выплат за отчетный период в целом по учетным группам без учета в расчете убытков свыше 10 млн. рублей.

3.4.5. Предположение об ожидаемой убыточности действующих договоров страхования.

Учетная группа	Выбор ожидаемой убыточности
1	Уровень убыточности принят из наилучшей оценки резерва убытков на отчетную дату
2.1	Уровень убыточности принят из наилучшей оценки резерва убытков на отчетную дату
6	Убыточность на уровне ожиданий андеррайтеров Общества, сопоставима с индикативным уровнем по данным Банка России на 30.06.2023.
8	Уровень убыточности принят на уровне ожиданий андеррайтеров Общества.
10	Уровень убыточности принят на уровне ожиданий андеррайтеров Общества, показатель сопоставим с данными статистики Банка России.
14	Предположение об убыточности по данной группе договоров принято на уровне ожиданий андеррайтеров Общества.
16	Уровень убыточности принят из наилучшей оценки резерва убытков на отчетную дату

3.4.6. Вероятности досрочных расторжений договоров страхования и неуплаты страховых премий.

Принимая во внимание, что наблюдаемая статистика по расторжениям не является репрезентативной, а также отсутствие у Общества информации о возможных расторжениях по действующим договорам страхования, уровни расторжений приняты равными нулю.

Принимая во внимание исторически низкий уровень просроченной заложенности по оплате страхователями страховых премий вероятность неуплаты страховых премий принята нулевой для каждого страхователя.

3.4.7. Основная валюта расчета.

Информация об основных валютах на отчетную дату содержится в следующей таблице:

Учетная группа	Валюта расчета
1	рубли

Учетная группа	Валюта расчета
2.1	рубли
6	рубли
7	рубли
8	доллары США
10	рубли
14	доллары США
15	рубли
16	Евро

Проверка подтверждает, что выбор указанных выше валют в качестве основных соответствует требованиям Положения 781-П.

3.4.8. Период (срок) платежей в будущих денежных потоках.

Будущие денежные потоки поступлений, убытков и расходов сгруппированы по кварталам страховых событий. Для моделирования денежных потоков используется наблюдаемое распределение оплаченных убытков по срокам погашения. В отношении договоров страхования авиационных рисков (учетные группы 8 и 14) при расчете ДПУ^{по} используется предположение о сроке урегулирования ЗНУ спустя 2,5 года от отчетной даты. При этом получение доли перестраховщика в ЗНУ сдвинуто на один квартал задержки и придется на конец года урегулирования прямых убытков. Выбранная схема урегулирования ЗНУ по авиастрахованию соответствует текущим ожиданиям Общества о выплате страхового возмещения и получения соответствующих долей в убытках и согласована со страхователями.

3.4.9. Курс иностранной валюты.

Прогноз будущего курса иностранной валюты при моделировании денежных потоков не учитывается в силу наблюдаемых колебаний курса на горизонте одного года и неопределенности имеющихся прогнозов.

3.4.10. Инфляция.

Инфляция при моделировании будущих денежных потоков не учитывалась.

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

Общество формирует страховые резервы:

- Резерв премии (РП);
- Резерв убытков (РУ).

Актуарий отмечает, что по результатам анализа событий после отчетной отсутствовали крупные убытки, произошедшие до 2024 года, которые могут оказать существенное влияние на результаты расчета страховых резервов и о которых Обществу не было известно по состоянию на отчетную дату

3.5.1. ДПП.

Расчет ДПП производится в отношении следующих будущих денежных потоков:

Входящие денежные потоки

- Страховые премии.

Исходящие денежные потоки

- Страховые выплаты;
- Расходы на урегулирование убытков;
- Расходы, связанные с сопровождением действующих договоров.

Моделирование будущих убытков резерва премий производится с использованием метода, основанного на ожидаемой убыточности: для определения величины будущих состоявшихся убытков оценка будущей заработанной страховой премии умножается на оценку ожидаемой убыточности. Далее за счет применения факторов развития, полученных на основе исторических данных, определяется поток будущих убытков.

Поток расходов на урегулирование убытков связан с уже смоделированным денежным потоком по убыткам на основе долей (%) расходов на исполнение обязательств в убытках: полученный % расходов умножается на величину будущих убытков.

Будущие расходы на сопровождение действующего страхового портфеля определены при помощи применения коэффициента расходов (%) к будущей заработанной премии.

Будущие денежные потоки в части поступления страховых премий моделируются по показателям договоров страхования, которые заключены до расчетной даты и по которым имеются будущие платежи в соответствии с предоставленными графиками.

3.5.2. ДПУ.

Расчет величины ДПУ производится в соответствии с формулой из п.5.5.3 Положения 781-П.

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

Вспомогательная величина ДПУ^{Φ} рассчитывается в соответствии с Положением Общества. Данные о страховых выплатах рассматриваются за 20 кварталов по всем учетным группам. По всем группам доступны данные о страховых выплатах за необходимое число кварталов и отсутствуют неположительные значения заработанной страховой премии, кроме учетной группы 6, для которой применяется метод расчета из п. 7 Приложения 3 Положения 781-П. ДПУ^{Φ} по учетной группе 6 сформирован в сумме неотрицательной разности 77% от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе 6, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе 6, выплаченных за тот же период

$$\text{ДПУ}^{\text{НО}} = \text{ДПУВ}^{\text{НО}} + \text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$$

$\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ определяется, как приведенная стоимость резерва убытков (РУ: РПНУ и РЗНУ), дисконтирование которой производится в соответствии с требованиями Положения 781-П и выбранным профилем оплат.

$\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$ определяется, как приведенная стоимость расходов на урегулирование убытков: $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ умножается на долю (%) расходов на исполнение обязательств по страховым случаям.

РЗНУ – выплаты по заявленным, но неурегулированным убыткам по страховым случаям. Для определения величины РЗНУ используются предоставленные журналы убытков. Заявленные убытки, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ на отчетную дату, если не предусмотрено иное. Вспомогательная величина ЗНУ совпадает с РЗНУ.

РПНУ – выплаты по произошедшим, но незаявленным убыткам по страховым случаям. Расчет РПНУ производится по сегментам (резервным группам). Полученная оценка в отношении сегмента, содержащего несколько учетных групп, распределяется по учетным группам пропорционально заработанной страховой премии за последние 4 календарных квартала от отчетной даты.

В Таблице 1 приведена информация о сегментах для наилучшей оценки резерва убытков:

Таблица 1

Учетная группа	Сегмент	Наименование
1	ДМС	Добровольное медицинское страхование
2.1	НС	Страхование от несчастных случаев и болезней
6	ДГО	Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств
7	КАСКО АТ	Страхование средств наземного транспорта
8	КАСКО ВС	Страхование воздушных судов
8	Прочие (Грузы)	Страхование грузов
8	ГО ВС	Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
14	ГО ВС (Ответственность прочая)	Страхование гражданской ответственности авиапроизводителей
10	Прочие (Имущество)	Страхование имущества
14	Прочие (Ответственность прочая)	Страхование прочих видов ответственности
15	Прочие (Финриски)	Страхование финансовых рисков
16	ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж

Сегменты содержат схожие риски и имеют схожие процессы урегулирования и сопровождения, а также при объединении договоров с разными рисками в одну группу во внимание принималась материальность и достаточность накопленных данных для актуарного оценивания. Резервная группа Прочие

объединяет риски по договорам неприоритетных направлений деятельности, которые не связаны с авиационным страхованием. Основными направлениями Общества является страхование авиационных рисков. Деятельность по страхованию средств наземного транспорта прекратилась в 2021 году, на отчетную дату отсутствуют действующие договоры страхования по учетной группе 7.

РПНУ определяется с использованием общепринятых актуарных методов:

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

Для сегментов или периодов, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод ПКУ при прогнозировании суммы РПНУ.

Для сегментов с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (МЦЛ, 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 отчетной дате.

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

Описание выбора окончательного метода актуарной оценки РУ (РПНУ) содержится в следующей таблице:

Сегмент	Описание выбранного метода оценки
НС	Наилучшая оценка на основании кумулятивного треугольника развития, содержащего данные об оплаченных убытках за 20 кварталов от отчетной даты методом БФ. Коэффициенты развития выбраны, как средневзвешенные значения индивидуальных коэффициентов за последние 8 кварталов. Убыточность установлена на уровне соотношения ожидаемых страховых выплат, определенных по методу МЦЛ, и заработанной страховой премии за последние 4 квартала от отчетной даты.
ВЗР	Наилучшая оценка резерва убытка определена методом БФ на основе данных треугольника оплаченных убытков за 20 кварталов. Убыточность определена на уровне соотношения ожидаемых страховых выплат, определенных по методу МЦЛ, и заработанной страховой премии за все периоды. Коэффициенты развития определены стандартно за все периоды.
КАСКО ВС	Оценка произведена с использованием годового треугольника понесенных убытков (страховые выплаты и РЗНУ) за период с 2017 по 2023 годы методом БФ. В качестве ожидаемой убыточности принято средневзвешенное значение убыточности по событиям с 2017 года. Коэффициенты развития определены стандартно по периодам с 2017 года, не меньше 1,0.
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 (страховые выплаты и РЗНУ) за период 2017 по 2023 годы методом БФ. В качестве ожидаемой убыточности принято средневзвешенное значение убыточности по событиям с 2017 года. Коэффициенты развития определены стандартно по периодам с 2017 года не меньше 1,0.
ДМС, ДГО. Прочие	В сегмент Прочие объединены учетная группа 8 (Грузы), учетная группа 10 (Имущество), учетная группа 15 (Финриски), учетная группа 14 (Ответственность прочая). Резерв убытков по сегментам ДМС и ДГО оценен отдельно. Для всех сегментов использован метод ПКУ по данным об оплаченных убытках за 20 кварталов, т.к. использования статистических методов неприменимо из-за малого объема страховых выплат. В качестве базы расчета использована заработанная страховая премия за отчетный период. Ожидаемый уровень убыточности определен следующим образом: <ul style="list-style-type: none"> • ДМС: на уровне соотношения ожидаемых страховых выплат по методу МЦЛ и заработанной страховой премии за последние 12 кварталов от отчетной даты; • ДГО: на уровне ожиданий андеррайтеров Общества, показатель сопоставим с индикативным уровнем убыточности по данным Банка России; • Прочие: на уровне соотношения всех оплаченных убытков и заработанной страховой премии за 20 кварталов.

Величина ОРС^Ф не оценивалась в виду отсутствия у Общества соответствующих доходов.

3.5.3. РМП и РМУ.

Величины РМП и РМУ определяется в соответствии с п. 5.3.8 и Приложением 5 Положения 781-П.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем.

Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется в отношении учетных групп, содержащихся основные договоры, риски по которым перестрахованы соответствующими договорами перестрахования.

3.6.1. Доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП).

При оценке доли перестраховщиков в резерве премий условия исходящих договоров пропорционального перестрахования применяются к оценке будущих убытков по основным договорам страхования.

Величина ДДПП определена, как сумма вспомогательных величин СПРП^{НО} и КРНП. СПРП^{НО} рассчитывается, как приведенная стоимость будущего потока возмещений долей перестраховщиков по ожидаемым убыткам перестрахованных основных договоров. Для моделирования потока, будущая заработанная премия перестраховщиков после отчетной даты умножается на оценку уровня убыточности соответствующей учетной группы. Прогноз строится по валютам договоров поквартально с использованием выбранного профиля оплат учетной группы. В расчете СПРП^{НО} также учитывается приведенная стоимость денежного потока премий к уплате перестраховщикам по заключенным договорам на расчетную дату.

Показатель КРНП определяется в соответствии с п. 5.6.6 Положения 781-П.

3.6.2. Доля перестраховщиков в резерве убытков (ДПУ).

Доля перестраховщиков в резерве убытков равна сумме вспомогательных величин СПРУ^{НО} и КРНУ.

При построении денежного потока по договору исходящего перестрахования, размер денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по основным договорам страхования и используемых при расчете ДПУ^{НО}, умножается на соотношение ДПУ/ДПУ^{НО} по соответствующей учетной группе. Далее величина СПРУ^{НО} определяется по каждой учетной группе при помощи дисконтирования денежных потоков в соответствии с требованиями Положения 781-П.

Показатель КРНУ определяется в соответствии с п. 5.6.6 Положения 781-П.

По состоянию на отчетную дату действуют договоры облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка страхового портфеля рисков причинения вреда жизни или здоровью застрахованных лиц в результате несчастных случаев (учетная группа 2.1), Общество ежегодно возобновляет перестраховочную защиту портфеля договоров страхования от несчастных случаев на прежних условиях. В связи с этим оценка ожидаемого дефицита перестраховщика (далее – ОДП) на отчетную дату не проводилась в соответствии с п.7.9 Положения 781-П.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не производилась по причине прекращения страхования рисков КАСКО в 2021 году.

4. Результаты актуарного оценивания

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

При подготовке настоящего актуарного заключения изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с 31 декабря 2022 года (далее – предыдущая дата) не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

В Таблицах 2 и 3 содержатся результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах по состоянию на отчетную дату.

Таблица 2
(тыс. рублей)

Результаты актуарного оценивания страховых резервов на 31.12.2023

Учетная группа	Резерв премий	Резерв убытков	РМП	РМУ
1	191	55	104	30
2.1	0	3 564	0	1 934
6	0	393	0	213
8	86 554	3 339 412	86 554	125 797
10	164	72	54	39
14	10 531	29 794	5 373	907
15	0	184	0	100
16	1 709	4 519	927	2 452
ИТОГО	99 149	3 377 993	93 012	131 472

Таблица 3
(тыс. рублей)

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2023

Учетная группа	Доля в РП	Доля в РУ	КРНП	КРНУ
8	-72 981	3 107 545	-824	-493
10	65	0	0	0
14	628	28 122	-8	-4
ИТОГО	-72 288	3 135 667	-832	-497

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

По состоянию на отчетную дату действуют договоры облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка страхового портфеля рисков причинения вреда жизни или здоровью застрахованных лиц в результате несчастных случаев (учетная группа 2.1).

Условия перестраховочной защиты портфеля договоров страхования от несчастных случаев возобновляется ежегодно на прежних условиях. В связи с этим оценка ожидаемого дефицита перестраховщика (далее – ОДП) на отчетную дату не проводилась в соответствии с п.7.9 Положения 781-П.

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

При подготовке настоящего актуарного заключения результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам на отчетную дату не производилась по причине отсутствия соответствующих доходов.

5. Выводы, рекомендации и иная информация.

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

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.

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.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в отчетности, предоставляемой Обществом в Банк России в порядке надзора за 2023 год и по состоянию на 31 декабря 2023 года.

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

Существенное влияние на изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах могут повлиять следующие события:

- 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 авиационной отрасли в целом;
- Наступление иного события, которым обусловлен платеж по договору перестрахования.

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

Дополнительная информация, которую следует включить в актуарное заключение, отсутствует.