W zakresie informacji i wyjaśnień przedstawionych w Zastrzeżeniach w odniesieniu do powyższego punktu:

Cyt.: „Wbrew stwierdzeniu, że ,,Zakład ustalił wartość X arbitralnie 0 bez modelowania.” (strona 98 Protokołu), wartość ta oparta jest na analizie danych zgłoszonych, jakie można zaobserwować w trójkącie szkód”.

Intencją organu nadzoru było podkreślenie następujących kwestii:

a) Jeśli Zakład przewiduje wypłatę odszkodowań i świadczeń dla jednorodnych grup ryzyka: 9\_BONDS, 9\_CREDIT i 10, to naturalnym i nieodłącznym elementem tych działań powinno być również ponoszenie bezpośrednich kosztów likwidacji szkód. Z uwagi na charakter działalności ubezpieczeniowej, koszty te powinny być uwzględnione jako część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, nawet w sytuacji, gdy zgłoszenia szkód są minimalne lub ich brak.

b) Intencją organu nadzoru było również zwrócenie uwagi na fakt, że wartość IBNR\_S2 została wyznaczona w oparciu o analizę historycznych danych szkód zgłoszonych, a nie w wyniku zastosowania jakiegokolwiek zaawansowanego modelowania aktuarialnego. Decyzja o przyjęciu wartości 0 dla szkód niezgłoszonych opiera się na bezpośrednich obserwacjach danych zebranych w trójkącie szkód. W analizowanych grupach ryzyka zaobserwowano brak zgłoszeń szkód w ostatnich latach lub minimalne wartości (np. w grupie 9\_BONDS zgłoszone szkody w 2023 roku wynosiły 254 PLN).