

*Актuarное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой организации:*

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Кайрос»

Заказчик:
ООО «Кайрос»

Ответственный актуарий:
Бородин Кирилл Валентинович

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
2. Сведения об организации и общие сведения	4
3. Сведения об актуарном оценивании	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.....	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок	7
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)	8
3.5. Обоснование выбора и описание методов, а также сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	9
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	12
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.....	12
3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	12
3.9 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	12
3.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	13
4. Результаты актуарного оценивания.....	14
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	14

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное 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 оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю	15
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	16
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	17
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	18
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	19
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	19
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	19
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	20
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	20
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.....	20
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	21

Актуарное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кайрос» (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2018 года (далее – заключение или актуарное заключение) подготовленное для представления в Центральный банк Российской Федерации.

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: Бородин Кирилл Валентинович (далее – актуарий или ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 51.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев».

Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: Помимо обязательного актуарного оценивания деятельности ООО «Кайрос» за последние 12 месяцев, на основе гражданско-правовых договоров, актуарий проводил актуарные расчеты страховых резервов и их анализ.

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26.12.2014 № 35430, 17.07.2015 № 38064: Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 2/04, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», подтверждающее что Бородин Кирилл Валентинович успешно прошёл аттестацию с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни. Решение аттестационной комиссии от 17.02.2015 года, протокол № 2. Председатель аттестационной комиссии С.К. Завриев.

2. Сведения об организации и общие сведения

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Кайрос».

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0902.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4101024245.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024101017753.

Место нахождения: 683003, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Ленинградская, д. 27.

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

№ СИ 0902 от 09.10.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования;
№ СЛ 0902 от 09.10.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение требований для Организации по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2018 (далее – дата оценивания или отчетная дата).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 27.02.2019.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если прямо не указано иное.

Все суммы страховых обязательств и активов, рассчитанные актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

В целях составления настоящего заключения:

- текущим (отчетным) периодом считается 2018 год;
- отчетной датой – 31.12.2018;
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее – предыдущая отчетная дата или предыдущая дата), считается 31.12.2017.

Актуарное оценивание проводилось параллельно с аудитом годовой (бухгалтерской) отчетности и основывалось на проекте годовой (бухгалтерской) отчетности. Актуарий не несет ответственности за изменения в данных после даты составления настоящего актуарного заключения.

В целях составления настоящего заключения при сравнении с предыдущим отчетным периодом использовались предположения, методы и результаты оценок, полученные при предыдущем актуарном оценивании.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

- Указанием Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованным Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016) (далее – ФСАД).
- Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 491-П).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года протоколом № САДП-16, согласованным Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659).

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и журналы убытков;
- «Положение о формировании страховых резервов» Организации (далее – Положение о резервах), подготовленное в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 № 558-П «Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение № 558-П);
- Расчет страховых резервов в соответствии с Положением о резервах;
- Данные финансовой (бухгалтерской) отчетности Организации за текущий период (далее – данные финансовой (бухгалтерской) отчетности или данные финансовой отчетности или данные отчетности)¹: оборотно-сальдовые ведомости,

¹**Финансовая (бухгалтерской) отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения обязательного актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

расшифровки оборотов по счетам страховых операций по учетным группам, формы годовой бухгалтерской отчетности, включая «Бухгалтерский баланс» (форма 0420125) и «Отчет о составе и структуре активов» (форма 0420154);

- Сведения о расходах Организации за 2015-2018гг., включая сведения о расходах на урегулирование убытков и аквизиционных расходах;
- Учетная политика Организации.

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Организации за 2017 год, а также результаты расчетов, полученные в ходе него и исходные данные, предоставленные Организацией при его проведении;
- Сведения об изменениях учетной, тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения об отсутствии перестраховочной защиты Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2019 году;
- Сведения о выполнении Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2017 год;
- Сведения об отсутствии обременений на активы Организации, принимаемыми актуарием в целях настоящего Заключения;
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Сведения, описывающие процесс подготовки данных для расчета страховых резервов и проверки их адекватности;
- Структура тарифной ставки по видам страхования;
- Иная дополнительная информация, полученная от представителей Организации.

Данные представлены Заказчиком с детализацией по учетным группам в соответствии с Положением о резервах и Положением № 558-П.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Были проведены следующие контрольные процедуры в отношении данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров и журнала убытков (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров, дата окончания договора после даты начала и иные процедуры);
- отсутствие ошибок ввода (в том числе в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий;
- сверка агрегированных сумм страховых премий, страховых выплат, возвратов текущего года в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете РПНУ по Положению о резервах, с данными оборотно-сальдовой ведомостью, с финансовой отчетностью Организации;
- соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете;
- данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них в качестве контрольных процедур проводилась проверка на предмет общей адекватности (в том числе сопоставимость первичной информации с данными финансовой отчетности, также сопоставимость с известными актуарию аналогичными данными других страховых компаний).

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных выявлено не было. В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, страховых выплат и возвратов, по данным оборотно-сальдовых ведомостей, полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков.

Также, по сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было.

Кроме того, в целях настоящего заключения актуарий провел сравнительный анализ предоставленных данных в рамках настоящего оценивания с данными, предоставленными в предыдущие периоды, имевшимися в его распоряжении. Указанный анализ показал полное соответствие данных.

По итогам проведенных проверок в соответствии с пунктом 3.2.1 ФСАД актуарий подтверждает, что данные являются полными, достоверными, непротиворечивыми, достаточными, согласованными с бухгалтерской (финансовой) отчетностью и разумным образом сгруппированным.

Информация об активах и обязательствах, в том числе по срокам погашения по состоянию на отчетную дату представлена Организацией. Ответственным актуарием проведена сверка структуры активов и обязательств с отчетностью Организации на отчетную дату, проведен общий анализ состава активов, но аудит соответствия оценок в финансовой отчетности Организации с реальными договорами, выписками со счетов банков и прочее, а также сроков погашения активов и обязательств (кроме страховых резервов) ответственным актуарием не проводился.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной

возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)

В целях настоящего Заключения договоры страхования распределяются в следующие резервные группы (табл.1).

Таблица 1

УГ по Положению № 558-П	Вид страхования	Резервная группа
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	Личное страхование
8.1	Страхование средств водного транспорта	Морское страхование
8.2	Страхование ответственности владельцев водного транспорта	
15	Страхование финансовых рисков	

Изменений в распределении резервных групп Организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

В резервной группе Морское страхование включены следующие виды страхования: *Страхование средств водного транспорта, Страхование ответственности владельцев водного транспорта и Страхование финансовых рисков*. Данное объединение было произведено в предыдущем актуарном оценивании и связано с тем, что указанные виды страхования объединены в одном продукте и/или страхователе. Кроме того, по указанным видам страхования отсутствует достаточная статистика для отдельного расчета. Таким образом, объединение осуществлено с целью обеспечения однородности и достаточной репрезентативности данных по резервной группе.

Организация не заключает договоров сострахования, перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды.

3.5. Обоснование выбора и описание методов, а также сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - o резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - o резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

РНП: по каждой резервной группе используются соответствующие журналы учета договоров, действующих на момент 31.12.2018. Общая величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанной премии, рассчитанных по всем резервным группам. РНП по резервной группе определяется как сумма РНП по каждому договору указанной резервной группы. В целях настоящего оценивания для всех резервных групп в качестве базовой премии для расчета

используется начисленная премия. По каждому договору РНП рассчитывается методом *pro rata temporis*. По сравнению с предыдущей датой метод не менялся.

РНР: резерв неистекшего риска формируется в случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (LAT теста), описанного в п. 3.9. Итоговая величина РНР равна полной сумме выявленной недостаточности обязательств. По сравнению с предыдущей датой метод не менялся.

Расчет *Резерва неистекшего риска* производится по следующей формуле:

$$РНР = \max(0, (K.Убыточности + K.РУУ + K.Расходов) * РНП - РНП)$$

Обоснование выбора компонент *K. Убыточности*, *K.РУУ* и *K. Расходов* описаны в п. 3.9 настоящего заключения.

РЗУ: рассчитывается на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился. Актуарий не располагает достаточными основаниями, позволяющими усомниться в оценке Организации. По сравнению с предыдущей датой метод не менялся.

РПНУ: для каждой резервной группы были использованы несколько общепринятых методов оценки РПНУ:

- метод цепной лестницы (ЦЛ);
- метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ);
- метод Борнхьюттера-Фергюссона (БФ);
- модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона (МБФ);
- экспертная оценка, в том числе:
 - o детальное изучение событий после отчетной даты;
 - o экспертное исследование действовавшего в отчетном периоде портфеля и документированное подтверждение отсутствия произошедших, но незаявленных убытков на отчетную дату.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. В случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков, то в качестве оценки резерва убытков могут применяться взвешенные значения величин, рассчитанных по одному и тому же периоду происшествия несколькими разными методами в рамках одной резервной группы.

В случае если в разрезе периодов происшествия полученная величина резерва убытков была меньше величины РЗНУ, резерв убытков принимался равным РЗНУ, то есть отрицательный РПНУ не формируется.

В ходе подготовки актуарного заключения актуарием были проанализированы несколько различных методов оценки для каждой резервной группы. Сведения об окончательном выборе метода расчета РПНУ, описание предположений и допущений, а также изменение по сравнению с предыдущей отчетной датой для каждой резервной группы описаны ниже и указаны в табл. 2.

Личное страхование

По резервной группе *Личное страхование* итоговая оценка резерва убытка производилась методом БФ на базе квартального треугольника оплаченных убытков. Была произведена модификация параметров метода, что является единственным изменением по сравнению с предыдущей отчетной датой, на которую был использован метод МБФ. Изменение метода обусловлено стабилизацией априорных коэффициентов развития и уровня априорной убыточности, определяемого по всему периоду наблюдений в соответствии с методом БФ. Данное решение было принято актуарием с учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резерва убытков.

Морское страхование

В качестве итогового метода расчета резерва убытков использовался метод, основывающийся на экспертном анализе деятельности Организации, в силу полного отсутствия статистики выплат по данной резервной группе за всю историю деятельности Организации, а также принимая во внимание результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на предшествующие отчетные даты. Данный метод основывается, в том числе на:

- детальном изучении событий после отчетной даты;
- экспертном исследовании действовавшего в отчетном периоде портфеля и документированном подтверждении отсутствия произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату;
- изучении информации о процессе регистрации убытков в части скорости их заявления после момента возникновения.

Основным предположением является отсутствие произошедших, но незаявленных убытков, основанное на подтвержденном экспертном исследовании действовавшего в текущем периоде портфеля, событий после отчетной даты, а также информации о процессе регистрации убытков в части скорости заявления убытков при возникновении. Метод не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Таблица 2

РГ	Треугольник	Период	Метод	Изменение по отношению к предыдущему периоду
Личное страхование	Оплаченных	2013-2018	БФ	Метод изменен по сравнению с предыдущей отчетной датой, на которую использовался метод МБФ.
Морское страхование	-	2009-2018	Экспертная оценка, Исследование событий после отчетной даты	Без изменений.

РРУУ: организация не обладает достаточным объемом статистики для построения треугольника развития расходов на урегулирование убытков, в связи с чем РРУУ рассчитывается как процент от резерва убытков в целом по портфелю.

Организация не несет расходов на урегулирование убытков, аллокируемых непосредственно на конкретное дело по убытку, таким образом *Прямой РРУУ* не оценивается отдельно.

В основу оценки процента для расчета РРУУ легла информация о расходах Организации за 2015-2018гг, отнесенных к урегулированию убытков, таких как расходы, относящиеся к

оплате труда по урегулированию убытков, а также административные и арендные платежи, аллокированные на урегулирование убытков. Процент был вычислен как отношение суммы указанных расходов, относящихся к урегулированию убытков, к общей сумме страховых выплат за 2015-2018гг. – показатель стабилен по времени, общая статистика выбрана для выравнивания в условиях достаточно ограниченной статистики.

По сравнению с предыдущей датой метод не изменился. Параметры обновлены в соответствии со статистикой 2018 года.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

В 2012-2018гг., Организация не передавала риски в перестрахование, в связи с чем доля перестраховщика в резервах отсутствует.

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

В связи со спецификой бизнеса Организация не получает поступлений по суброгациям, регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, в связи с чем данный показатель не рассчитывался.

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив.

ООО СК «Кайрос» в соответствии с действующей учетной политикой не выделяет отложенные аквизиционные расходы.

В связи с этим оценка отложенных аквизиционных расходов не проводилась, данные отсутствуют.

Используемый подход не менялся по сравнению с предыдущим оцениванием.

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

Оценка адекватности страховых обязательств производилась в разрезе по резервным группам и в целом по Организации.

Формульная запись теста на адекватность страховых обязательств (LAT – теста) указана в п. 3.5.

Для проведения оценки адекватности страховых обязательств (LAT-теста) использовались следующие предположения (с указанием ссылок на формулу раздела 3.5.):

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя по каждой из резервных групп. В силу стабильности страхового портфеля и процессов урегулирования убытков, в качестве оценки показателя взята величина убыточности за текущий отчетный период (К.Убыточности);
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный и предшествующий периоды – описание определения уровня расходов указано в п.3.5 (К.РУУ);
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам² (К.Расходов);
- о фактических данных о РНП.

Используемый подход не менялся по сравнению с предыдущим оцениванием.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Организации и о возможности их исполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания определяются страховые обязательства Организации, учитываются не страховые финансовые обязательства и проводится их сопоставление со стоимостью активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Сведения о составе и структуре активов Организации приняты в соответствии с данными финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ по состоянию на отчетную дату.

В целях актуарного оценивания не учитывались активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для покрытия страховых обязательств Организации.

Для определения стоимости финансовых активов использовались данные форм проекта годовой финансовой отчетности, содержащие необходимую информацию по каждому из активов Организации, следующим образом:

- Используются данные формы 0420154, раздел 2;
- С учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств, по мнению актуария, достаточно части активов Организации, то в целях настоящего заключения актуарием определяются рассматриваемые виды активов (составляющие часть всех активов Организации). Выбранные активы будут представлены в п.4.4 настоящего заключения;
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Принимаются в расчет исключительно активы с достаточной степенью надежности, которая подтверждается на основании кредитного рейтинга банка и/или контрагента;

² Величина прочих расходов была получена как **100%** от всех расходов Организации, за вычетом расходов, отнесенных на урегулирование убытков, таких как: арендные платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники, расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и прочие расходы.

- Остальные активы в целях настоящего заключения не рассматриваются, так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.10, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Страховые резервы на конец отчетного периода и их изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом представлены в табл.3.

Таблица 3

Резервная группа	Отчетная дата	РНП	ОАР	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Личное страхование	31.12.2018	29	0	172	183	47
	31.12.2017	16	0	98	194	40
	Изменение	13	0	74	-11	7
Морское страхование	31.12.2018	1326	0	0	0	0
	31.12.2017	648	0	0	0	0
	Изменение	678	0	0	0	0
Итого	31.12.2018	1355	0	172	183	47
	31.12.2017	664	0	98	194	40
	Изменение	691	0	74	-11	7

РНП по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 равен нулю, изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом равно нулю.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

По результатам проведения LAT теста в разрезе резервных групп, недостатка РНП ни по одной группе не выявлено. Организация не должна формировать РНП на отчетную дату.

По состоянию на предыдущую отчетную дату (31.12.2017) РНП также не формировался.

По данным бухгалтерского баланса (форма 0420154), имеющегося на момент составления настоящего заключения в распоряжении актуария, наилучшие оценки страховых резервов отражены в сумме 1 757 тыс. руб., что совпадает с наилучшей актуарной оценкой, полученной актуарием.

Таким образом, Организация планирует включить в состав годовой финансовой отчетности оценку резервов в размере, совпадающем с наилучшей актуарной оценкой, описанной в настоящем заключении. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

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 резервной группе и по страховому портфелю

Ниже показана реализация резервов убытков, оцененных на отчетные даты с 31.12.2013 по 31.12.2017, по состоянию на 31.12.2018 (табл.4).

Данные представлены агрегированно в силу того, что резервы на 31.12.2013 года не разбиты по резервным группам.

Таблица 4

По Организации в целом	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	369	7 332	9 936	12 160	292
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	0				
2015	0	157			
2016	0	157	103		
2017	0	157	103	289	
2018	0	157	103	389	161
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2014	53				
31.12.2015	5	33			
31.12.2016	0	0	44		
31.12.2017	0	0	31	81	
31.12.2018	0	0	31	67	82
Избыток/недостаток резерва	369	7 175	9 802	11 704	49
В % к первоначальной оценке	100%	98%	99%	96%	17%

Ниже анализ представлен для резервов убытков, оцененных на отчетные даты с 31.12.2014 по 31.12.2017 по резервным группам, определенным в данном Заключении (табл.5 и табл.6).

Таблица 5

Личное страхование	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	173	213	208	292
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014				
2015		157		
2016		157	103	
2017		157	103	289
2018		157	103	389
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015		33		
31.12.2016		0	44	
31.12.2017		0	31	81
31.12.2018		0	31	67
Избыток/недостаток резерва	16	79	-248	49
В % к первоначальной оценке	9%	37%	-119%	17%

Таблица 6

Морское страхование	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	7 159	9 723	11 952	0
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014				
2015	0			
2016	0	0	0	
2017	0	0	0	0
2018	0	0	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	0			
31.12.2016	0	0		
31.12.2017	0	0	0	
31.12.2018	0	0	0	0
Избыток/недостаток резерва	7 159	9 723	11 952	0
В % к первоначальной оценке	100%	100%	100%	0%

Абсолютная величина резервов на каждую из предыдущих отчетных дат по резервной группе *Личное страхование* в совокупности с весьма ограниченным объемом статистики и вызванной этим волатильностью являются причинами колебания результатов ретроспективного анализа. Результаты ретроспективного анализа были учтены при изменении параметров используемого метода оценивания.

Нулевой уровень недостатка/избытка первоначального резерва по резервной группе *Морское страхование*, сформированного на предыдущую отчетную дату, подтверждает адекватность выбранного ранее подхода. Результаты анализа учтены в текущем периоде, метод расчета не изменился.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения Актуарий принимает активы со структурой по типам активов и валютам, указанной в таблице 7.

При этом актуарий отмечает, что в организации есть иные финансовые активы на сумму 20 243 тыс. руб., которые не учитываются для формирования выводов раздела 5 и по этой причине не анализируются в рамках настоящего оценивания

Таблица 7

Наименование показателя	Итого				Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	91 130	0	0	0	91 130
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, тыс. руб.	354 304	0	0	0	354 304
Итого финансовых активов, тыс. руб.	445 434	0	0	0	445 434
Итого обязательств, тыс. руб.	12 226	0	0	0	12 226

По строке итогов обязательств отражаются суммарные данные по страховым и не страховым обязательствам Организации.

Денежные средства и их эквиваленты

Согласно форме 0420154 к отчетности на 31.12.2018 99% от общего объема денежных средств размещается в следующих организациях:

- КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНТЕРПРОМБАНК» (АО), кредитный рейтинг В3, Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);
- АО «РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК», кредитный рейтинг AA(RU) («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО))
- АО «ГАЗПРОМБАНК», кредитный рейтинг ruAA+, Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Депозиты и прочие размещенные средства

Согласно форме 0420154 к отчетности на 31.12.2018 депозитные средства размещены в следующих организациях:

- БАНК ВТБ (ПАО), кредитный рейтинг ruAAA, (АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»);
- АО «РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК», кредитный рейтинг AA(RU) («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО));
- КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНТЕРПРОМБАНК» (АО), кредитный рейтинг В3, Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);
- ПАО СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК", кредитный рейтинг ruBBB+, Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Информация о кредитных рейтингах, представленная выше совпадает с официальными данными, указанными на сайтах рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет.

Данная информация подтверждает низкий кредитный риск в отношении активов, принимаемых в погашении обязательств.

Активы Организации существенно превосходят её обязательства. Возможность Организации выполнить финансовые обязательства не зависит от валютных курсов, так как основная часть активов и обязательства полностью выражены в рублях.

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

В таблице 8 ниже приведены результаты распределения поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств.

Последняя строка таблицы иллюстрирует превышение активов над обязательствами к концу указанного периода.

Таблица 8

Наименование показателя	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	91 130	0	0	91 130
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, тыс. руб.	124 304	230 000	0	354 304
Финансовые активы, тыс. руб.	215 434	230 000	0	445 434
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни - всего, тыс. руб.	10 469	0	0	10 469
Наилучшая оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, - всего, тыс. руб.	1 111	487	159	1 757
Прочие обязательства - всего, тыс. руб.	0	0	0	0
Финансовые обязательства, тыс. руб.	11 579	487	159	12 225
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.	203 855	229 513	-159	433 209
Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.	203 855	433 368	433 209	433 209

4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам в связи с изменением основных актуарных предположений представлен в табл.9. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках следующих предположений по каждой из резервных групп:

Резервная группа «Личное страхование»:

Предположение 1: увеличение коэффициента развития 1 периода на 10% при одновременном увеличении на 10% уровня априорной убыточности. Выбор обусловлен чувствительностью выбранного метода к указанным параметрам.

Метод, допущения и предположения не изменились по отношению к предыдущему периоду.

Резервная группа «Морское страхование»:

Предположение 2: возникновение 1-ого убытка в размере 50% от средней страховой суммы по портфелю Каско морского судна. Метод, допущения и предположения по отношению к оцениванию на предыдущую дату не изменились.

Таблица 9

РГ	Предположение	Наилучшая оценка	Измененная оценка	Дельта	В % к наилучшей оценке
Личное страхование	предположение 1	355	375	20	5,6%
Морское страхование	предположение 2	0	15 381	15 381	100%

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

Актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Организации для расчета по своим обязательствам. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения по состоянию на отчетную дату предоставлена Организацией в составе формы 0420154 («Отчет о составе и структуре активов») к проекту финансовой (бухгалтерской) отчетности Организации за отчетный год – информация представлена в Таблице № 8 выше. При этом актуарий не проводил аудит корректности оценки активов и обязательств (за исключением страховых обязательств), а также сроков их погашения.

Вывод актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с таблицей № 8 по каждому выделенному периоду погашения размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств в таблице № 8 оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, необходимо отметить, что приведенные в пункте 4.6 результаты анализа чувствительности оценки обязательств подтверждают, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств не превысит величину активов ни в одном из указанных интервалов.

Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Организация обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

С учетом результатов, изложенных выше и в разделах 3.10, 4.4 и 4.5 актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в размере наилучшей оценки, описанной в настоящем заключении.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация не должна формировать РНР.

Согласно информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

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

С учетом специфики бизнеса Организации, размеров и стабильности портфеля, а также значительного превышения активов над обязательствами страховых событий, которые могут оказать существенное влияние на выводы раздела 5.1 не выявлено.

При этом существуют маловероятные события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 5.1, в частности, неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства, а также внесение изменений в законодательство РФ, относящихся, в том числе, и к уже закончившимся периодам.

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

Организация подвергается следующим рискам, реализация которых может привести к неисполнению обязательств:

Риск концентрации - Организация принимает на страхование риски, преимущественно в одном регионе РФ, в таком случае возможны множественные страховые случаи по причине, например, неблагоприятных погодных условий в регионе страхования.

Риск андеррайтинга – ошибки в отборе и оценке рисков, принимаемых на страхование, последствия таких ошибок могут оказать влияние на финансовую позицию Организации.

Кредитный риск - Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств перестраховщиками. При этом она подвержена такому риску со стороны активов (банкротство, отзыв лицензии у банков, в которых Организация размещает денежные средства).

Риск резервирования – портфель Организации невелик, в связи с чем возможна повышенная волатильность оценок страховых резервов по всему портфелю и по отдельным резервным группам. Реализация данного риска не приведет к неисполнению обязательств, но может изменить финансовую позицию.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, а также изменения тарифной и перестраховочной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется. Организации стоит накапливать большее количество статистики для дальнейшего анализа.

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

По итогам предыдущего периода Организации была дана рекомендация «Организации стоит накапливать большее количество статистики для дальнейшего анализа». Организация продолжает накапливать статистику.

Другие рекомендации в актуарном заключении по итогам предыдущего периода отсутствуют.

Ответственный актуарий
Бородин Кирилл Валентинович

