

“31” ГРУДНЯ 2019Р.

Перевірка адекватності зобов’язань за страховими договорами на 2019 року

*Перевірка адекватності зобов’язань проводиться згідно до параграфів 15-19
Міжнародного Стандарту Фінансової Звітності 4 (Страхові контракти)*

1. Методика перевірки адекватності зобов’язань

Для перевірки відповідності зобов’язань за страховими договорами на щорічній основі проводиться **тест перевірки відповідності зобов’язань за страховими договорами** (надалі за текстом - LAT (Liability Adequacy Test)). Даний тест проводиться у відповідності до вимог розділу «Визнання та оцінка. Перевірка адекватності зобов’язань». LAT проводиться з метою перевірки достатності зобов’язань за страховими договорами за виключенням суми відповідних активів відстрочених комісійних витрат.

У проведенні тесту використовуються поточні оцінки майбутніх контрактних фінансових потоків та витрат на врегулювання збитків.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов’язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених LAT (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

LAT проводиться окремо по кожному виду страхування.

LAT проводиться шляхом порівняння наступних величин:

(Резерв незароблених премій - відстрочені комісійні витрати) та (Поточний рівень збитковості * Резерв незароблених премій).

Найкращою оцінкою очікуваного рівня збитковості є Поточний рівень збитковості, та ця величина визначається наступним чином:

Поточний рівень збитковості = Відповідальність, що вже настала, включаючи витрати на врегулювання / Зароблена страхова премія (1).

Термін Відповідальність, що вже настала, включає в себе страхові виплати, RBNS, IBNR. Згідно до методології розрахунку резерву збитків методом Борнхуеттера-Фергюсона, величина витрат на врегулювання збитків є включеною в сумарний резерв збитків і дорівнює 3% від відповідного резерву.

Поточним рівнем збитковості вважається рівень збитковості, розрахований за результатами звітного року. Таким чином страхові виплати і зароблена страхова премія у формулі (1) це відповідні величини за результатами звітного року. Величини резервів RBNS та IBNR це суми відповідних резервів на кінець звітного року.

Слід зазначити, що Резерв непередбаченого ризику є додатнім тоді і тільки тоді, коли резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат не є достатнім для покриття відповідальності по існуючому портфелю. У разі якщо резерв незаробленої премії за вирахуванням відстрочених комісійних витрат є достатнім для

покриття відповідальності по існуючому портфелю, недостатність не відноситься до збитку, тобто Резерв непередбаченого ризику є нульовим. Таким чином загальна формула розрахунку Резерву непередбачуваного ризику може бути записана наступним чином:

$URR = \text{Max} (CLR * UPR - (UPR - DAC); 0)$, де

- URR (Unexpected Risk Reserve) - Резерв непередбачуваного ризику
- CLR (Current Loss Ratio) - Поточний рівень збитковості
- UPR (Unearned Premium Reserve) - Резерв незароблених премій
- DAC (Differed Acquisition Cost) - Відстрочені комісійні витрати

Мінімальні вимоги LAT є наступними:

А) Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та відносних фінансових потоків, таких як витрати на врегулювання страхових подій.

Б) У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін Поточні оцінки визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

2. Результати перевірки адекватності зобов'язань

Зароблена страхова премія за видами страхування за 2018 рік становила (тис.грн.):

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0
Страхування від нещасних випадків	0,0

Сума відповідальності, що вже настала за 2019 рік на дату 31.12.2019 за видами страхування становила (тис. грн.):

	Страхові виплати	Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	Резерв збитків які виникли, але не заявлені	Сума відповідальності, що вже настала*
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0	0,0	0,0	0,0
Страхування від нещасних випадків	0,0	0,0	0,0	0,0

* Сума відповідальності, що вже настала = Страхові виплати + Резерв заявлених, але не врегульованих збитків + Резерв збитків які виникли, але не заявлені

Поточний рівень збитковості* за результатами 2019 року становить:

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,00
Страхування від нещасних випадків	0,00

* Поточний рівень збитковості = Відповідальність, що вже настала / Зароблена страхова премія

Резерв незароблених премій та відстрочені комісійні витрати на звітну дату становлять (грн.):

	Резерв незароблених премій	відстрочені комісійні витрати
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,00	0,00
Страхування від нещасних випадків	0,00	0,00

Очікувані майбутні витрати* по діючим на звітну дату договорам становлять (тис.грн.):

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0
Страхування від нещасних випадків	0,0

* Очікувані майбутні витрати = Поточний рівень збитковості * Резерв незароблених премій

Нетто резерв незароблених премій* на звітну дату складає (тис. грн.):

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0
Страхування від нещасних випадків	0,0

* Нетто резерв незароблених премій = Резерв незароблених премій - відстрочені комісійні витрати

Недостача величини сформованих зобов'язань* на звітну дату становить:

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,0
Страхування від нещасних випадків	0,0

* Недостача величини сформованих зобов'язань = Очікувані майбутні витрати - Нетто резерв незароблених премій

Резерв непередбачуваного ризику* на звітну дату становить:

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0.00
Страхування від нещасних випадків	0.00

* Резерв непередбачуваного ризику = Максимум (Недостача величини сформованих зобов'язань; 0)

3. Висновок

Оскільки, протягом 2019 року договори страхування не уклалися резерви зобов'язань для покриття майбутніх витрат за договорами страхування не формувалися.

Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.
