

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

Протокол засідання Наглядової ради

ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»

№23-22-ВК-11 від 16.11.2022 р.

Голова Наглядової ради

Явтушенко Ю.О.



ПОЛІТИКА
з формування технічних резервів
ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»

1. Загальні положення

1.1. Політика з формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» (надалі по тексту – Політика) встановлює склад, методи розрахунку та порядок формування технічних резервів та частки перестраховиків у технічних резервах за договорами страхування, співстрахування та перестраховування в Приватному акціонерному товаристві "Страхова компанія "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» (надалі по тексту – Товариство).

1.2. Політика розроблена у відповідності до вимог Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя від 17.12.2004 року № 3104 зі змінами (надалі по тексту - Методика) та доповненнями та Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 86/96-ВР зі змінами та доповненнями.

2. Склад технічних резервів

2.1. Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв коливань збитковості (виключно з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів);
- резерв катастроф (для визначених цією політикою видів або договорів страхування).

2.2. Товариство визначає розмір прав вимоги до перестраховиків за укладеними договорами перестраховування щодо відповідних видів технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком розміру таких технічних резервів.

3. Методи розрахунку технічних резервів

3.1. Резерв незароблених премій (резерви премій)

3.1.1. Резерв незароблених премій (unearned premium reserve) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

3.1.2. Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

3.1.3. Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія визначається за кожним договором як добуток надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях), за такою формулою:

$$НЗП_i = \frac{П_i(m_i - n_i)}{m_i},$$

де $П_i$ – надходження сум страхових платежів за договором;

m_i – строк страхового покриття згідно з умовами договору (в днях), якому відповідає надходження сум страхових платежів;

n_i – кількість днів, що минули з дати, коли розпочато строк страхового покриття, до дати розрахунку.

3.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків

3.2.1. Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve – RBNS), – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

3.2.2. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

3.2.3. Товариство може визнати вимогу у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку, такою що є заявленою, на підставі отриманої інформації (або вимоги) у будь-якій формі (письмова заява, телефонний дзвінок, електронний лист, факсимільне повідомлення тощо) від страхувальників (та/або інших осіб, визначених законодавством або договором страхування) або при отриманні інформації з Централізованої бази даних МТСБУ (за збитками з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВВНТЗ), які врегульовуються згідно з Положенням про пряме врегулювання, затвердженим протоколом Президії МТСБУ № 376/2016 від 10.03.2016), або при отриманні інформації від асистуючої компанії або іншим способом згідно умов договору страхування та/або чинного законодавства України.

3.2.4. До отримання орієнтовних даних про розмір збитку у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку, підтверджених документально відповідно до Методики, умов договору страхування та/або законодавства України, резерв заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством у розмірі середнього збитку за видом страхування або за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування або страхових ризиків.

Обчислення розміру середнього збитку може здійснюватися з урахуванням типу врегулювання (зокрема для ОСЦПВВНТЗ пряме врегулювання, європротокол тощо), розміру шкоди, заподіяної внаслідок страхового випадку, стадії та строку врегулювання (судові справи, регреси, тощо), форми повідомлення (письмова заява, телефонний дзвінок, факсимільне повідомлення тощо) та інших чинників, передбачених Методикою.

3.2.5. Після отримання орієнтовних даних щодо розміру збитку, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (оцінка зовнішніх експертів чи організацій, аварійні сертифікати, електронні листи, дані від асистуючих компаній, дані з Централізованої бази даних МТСБУ тощо) – резерв формується з використанням таких орієнтовних даних та з урахуванням затверджених процедур Товариства щодо формування резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Після отримання додаткової інформації даних про розмір збитку, розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків може бути переглянутий.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством у розмірі страхової суми за вирахуванням франшизи (або суми страхової виплати визначеної згідно умов договору страхування) у разі викрадення застрахованого майна або повної конструктивної

загибелі майна або у разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку.

Судові позови стосовно виплат страхового відшкодування є невід'ємною частиною резерву заявлених, але не виплачених збитків. Резерв за такими збитками формується з урахуванням розміру вимог, вказаних у позові до Товариства, умов договору страхування, норм законодавства, документів, наданих на підтвердження заявлених вимог та/або оцінки внутрішніх працівників Товариства та/або зовнішніх експертів та/або організацій.

3.2.6. При розрахунку резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство може зменшити розмір заявлених збитків на розмір передбаченої договором франшизи або інших утримань (зокрема, зносу тощо) які вираховуються з суми страхового відшкодування відповідно до умов договору страхування та/або чинного законодавства України.

3.2.7. Розмір витрат на врегулювання збитків встановлюється у розмірі 3 відсотків від суми невикладених збитків на кінець звітного періоду.

3.2.8. Вимога вважається врегульованою після затвердження страхового акту за даним страховим випадком або прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування.

3.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

3.3.1. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve – IBNR), – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

3.3.2. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

При побудові трикутників розвитку збитків групування даних здійснюється за видом в цілому або за подібними ризиками.

Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів або методом фіксованого відсотка, відповідно до таблиці 1:

Таблиця 1

Вид страхування	Метод розрахунку
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	актуарні методи
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами)	актуарні методи
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	актуарні методи
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	актуарні методи
Страхування медичних витрат	актуарні методи
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	метод прогнозованої збитковості
Інші види страхування	методом фіксованого відсотка

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою здійснюється з урахуванням обмеження, визначеного в пункті 3 додатка 2 до Положення щодо провадження діяльності зі

страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 жовтня 2021 року № 108.

3.3.3. До обраних актуарних методів належать:

- ланцюговий метод (Chain Ladder);
- метод Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- модифікація вищезазначених методів;
- лінійна комбінація вищезазначених методів.

Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду), зміни коефіцієнтів збитковості.

Якщо розрахунок здійснюється за допомогою лінійної комбінації актуарних методів, то зважувальний коефіцієнт k набуває значення від нуля до одиниці та обирається таким чином, щоб у майбутньому планові результати перевірки адекватності страхових зобов'язань не показували очікуваний дефіцит страхових резервів. Зважувальний коефіцієнт k збільшується в бік модифікованого методу Борнхуеттера-Фергюсона при наявності об'єктивних підстав вважати неадекватним розмір резерву, сформованого (модифікованим) ланцюговим методом та навпаки.

3.3.4. Розрахунки резерву збитків, які виникли, але не заявлені, при застосуванні актуарних методів можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату.

3.3.5. Розмір витрат на врегулювання збитків включається до складу резерву збитків, які виникли, але не заявлені, становить 3 відсотки від суми не виплачених збитків на дату розрахунку.

3.3.6. При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшення отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

3.3.7. Розрахунки резерву збитків, які виникли, але не заявлені, зі страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту здійснюється методом прогнозу збитковості із застосування нижченаведених розмірів коефіцієнтів для відповідного року страхування:

Рік страхування	1-й рік	2-й рік	3-й рік	4-й рік	5-й рік	6-й рік
Коефіцієнт	70%	50%	40%	30%	25%	15%

3.4. Резерв коливань збитковості

3.4.1. Резерв коливань збитковості формується тільки за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

3.4.2. Якщо коливання коефіцієнту нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим то резерв коливань збитковості за таким видом страхування вважається рівним нулю.

3.4.3. Формування резерву коливань збитковості за іншими видами страхування або у разі, якщо коливання коефіцієнта нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-

правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим, може здійснюватися на розсуд Товариства.

3.4.4. Коливання коефіцієнту нетто-збитковості вважається суттєвим, якщо стандартне відхилення значень коефіцієнту нетто-збитковості перевищує 20 відсотків від середнього значення коефіцієнту нетто-збитковості $\overline{КНЗ}$:

$$s_{КНЗ} \geq 0,2 * \overline{КНЗ}, \text{ де}$$

$$\begin{aligned} s_{КНЗ} &= \\ &= \sqrt{\frac{1}{M-1} [(КНЗ_1 - \overline{КНЗ})^2 + (КНЗ_2 - \overline{КНЗ})^2 + \dots + (КНЗ_M - \overline{КНЗ})^2]} =; \\ &= \sqrt{\frac{1}{M-1} \sum_{j=1}^M (КНЗ_j - \overline{КНЗ})^2} \end{aligned}$$

$\overline{КНЗ}$ – середнє значення коефіцієнта збитковості, що визначається за формулою:

$$\overline{КНЗ} = \frac{1}{M} [КНЗ_1 + КНЗ_2 + \dots + КНЗ_M] = \frac{1}{M} \sum_{j=1}^M КНЗ_j,$$

де $M=20$;

$КНЗ_j$ – розмір коефіцієнту нетто-збитковості за j-ий квартал, що визначається за формулою коефіцієнту нетто-збитковості ($КНЗ$), для якої у якості розрахункового періоду визначається j-ий квартал:

$$КНЗ = \frac{ФВ + ВВ + (РЗЗ_К - РЗЗ_П) + (РЗНЗ_К - РЗНЗ_П)}{ЗСП},$$

де $ФВ$ – фактичні виплати (за вирахуванням частини виплат, компенсованої перестраховиками відповідно до укладених страховиком (перестраховиком) договорів перестрахування) за страховими випадками у розрахунковому періоді з урахуванням обсягу страхових виплат, які підлягають виплаті за врегульованими страховими випадками (кредиторська заборгованість за страховими виплатами);

$ВВ$ – витрати на врегулювання збитків за страховими випадками у розрахунковому періоді;

$РЗЗ_П$, $РЗЗ_К$ – розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків на початок та кінець розрахункового періоду (за вирахуванням розміру частки перестраховиків у цих резервах);

$РЗНЗ_П$, $РЗНЗ_К$ – розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені на початок та кінець розрахункового періоду (за вирахуванням розміру частки перестраховиків у цих резервах);

$ЗСП$ – зароблена страхова премія (earned premium) – надходження сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) протягом розрахункового періоду за вирахуванням часток страхових премій, належних до сплати перестраховикам відповідно до укладених страховиком (перестрахувальником) договорів перестрахування у розрахунковому періоді, збільшені на суму резерву незароблених премій на початок розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховиків у цих резервах) і зменшені на суму резерву незароблених премій на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховиків у цих резервах).

Резерв коливань збитковості розраховується за формулою:

$$РКЗ = РКЗ_П - (КНЗ_M - \overline{КНЗ}) * ЗСП_M,$$

де $РКЗ_П$ – резерв коливань збитковості на попередню звітну дату;

$KH3_M$ – коефіцієнт нетто-збитковості за видом страхування у останньому кварталі, що визначається за формулою коефіцієнту нетто-збитковості ($KH3$), наведеною вище у цьому підпункті, для якої у якості розрахункового періоду визначається останній квартал звітного періоду;

$ЗСП_M$ – зароблена страхова премія. Якщо за результатом діяльності Компанії такий показник має від'ємне значення, для цілей розрахунку застосовується нуль.

Сформований резерв коливань збитковості не змінюється до наступної звітної дати.

Якщо розрахований розмір резерву коливань збитковості набирає від'ємного значення, то резерв коливань збитковості за таким видом страхування вважається рівним нулю.

Резерв коливань збитковості за видом страхування не може перевищувати 2,25 стандартних відхилень значень коефіцієнту нетто-збитковості s_{KH3} , помноженого на розмір заробленої страхової премії у останньому кварталі звітного періоду:

$$PK3 \leq 2,25 * s_{KH3} * ЗСП_M,$$

де s_{KH3} – стандартне відхилення значень коефіцієнту нетто-збитковості, розраховане за формулою, наведеною вище у цьому підпункті;

$ЗСП_M$ – зароблена страхова премія. Якщо за результатом діяльності Компанії такий показник має від'ємне значення, для цілей розрахунку застосовується нуль.

Якщо Компанія протягом останніх двох календарних років не уклала договори страхування з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів або якщо коливання коефіцієнту нетто-збитковості за цим видом страхування стає несуттєвим, то резерв коливань збитковості за таким видом страхування вважається рівним нулю.

3.5. Резерв катастроф

3.5.1. Резерв катастроф формується за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за укладеними договорами перестрахування, зазначеними у пункті 5 розділу II цієї Методики, і визначається на основі даних за останні 24 звітні квартали (розрахунковий період) за такою формулою:

$$PK = 0,5 * (ЗСП - ФВ - (RBNS_k - RBNS_n)) - IBNR_k,$$

де $ЗСП$ - зароблена страхова премія протягом розрахункового періоду;

$ФВ$ - фактичні виплати - вимоги, які врегульовано протягом розрахункового періоду шляхом здійснення страхових виплат, - як ті, що фактично виплачені страховиком, так й ті, що обліковуються у страховика як його кредиторська заборгованість за страховими виплатами у розрахунковому періоді;

$RBNS_n$, $RBNS_k$ - резерв заявлених, але не виплачених збитків на початок і кінець розрахункового періоду;

$IBNR_k$ - резерв збитків, які виникли, але не заявлені на кінець розрахункового періоду.

Якщо розрахований розмір резерву катастроф набирає від'ємного значення, резерв катастроф за таким видом страхування вважається рівним нулю.

3.5.2. У разі анулювання страховику ліцензії на провадження діяльності з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та виходу страховика з Ядерного страхового пулу страховик продовжує розраховувати резерв катастроф у порядку, визначеному

пунктом 2 цього розділу, до звітної дати, на яку розрахункове значення розміру резерву катастроф дорівнюватиме нулю.

ВІСНУ

4. Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків стосовно відповідних технічних резервів

4.1. Розмір частки перестраховика в резерві незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення часток перестраховика в незароблених страхових преміях за кожним договором.

4.2. Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків розраховується для кожної неврегульованої вимоги, що входить до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків, базуючись на умовах договору перестраховування, яким перестраховано прямий договір страхування за яким сталася подія, та обставин події. Розмір частки перестраховика за неврегульованою подією може набувати значення пропорційного розміру резерву заявлених неврегульованих збитків за цією подією (у разі пропорційного типу перестраховування), або значення, що відповідає перевищенню розміру збитку над сумою власного утримання (у разі непропорційного перестраховування).

4.3. Частка перестраховика в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, визначається в залежності від умов відповідних договорів перестраховування та статистики щодо частки перестраховика в збитках за звітний та минулі періоди.

5. Перевірка адекватності зобов'язань

5.1. Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test - LAT).

5.2. Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираючись на дані фінансової звітності Товариства.

5.3. Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю.

5.4. Перевірка достатності резервів збитків (run-off test) здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

6. Відстрочені аквізиційні витрати (DAC)

6.1. Товариство розраховує відстрочені аквізиційні витрати (DAC) та використовує для їх розрахунку частину витрат на збут, а саме винагорода страховому агенту, страховому (перестраховому) брокеру за договорами страхування (перестраховування). Товариство може прийняти рішення про включення інших витрат на збут до складу аквізиційних витрат та розрахунку DAC.

6.2. Формування страховиком відстрочених аквізиційних витрат за видом страхування не є обов'язковим.

7. Дія Політики

7.1. Дія умов Політики, у тому числі: склад, методи розрахунку та порядок формування технічних резервів та частки перестраховиків у технічних резервах за договорами страхування,

співстрахування та перестрахування у Товаристві, поширюється на провадження Товариством нових видів страхування, без застосування будь-яких особливих умов чи застережень, відмінних від інших умов Політики.

Актурій  В.П. Зубченко

Свідоцтво №01 – 027 від 24.10.2017 р.

Державний реєстратор
АМІНІСТРАЦІЯ

Всього в цьому документі прошито,
пронумеровано, скріплено печаткою та підписом
9 (дев'ять) аркушів.



Голода працює
ПРАТ "Прем'єр Альфа"
Діана М. М.