

**Консультаційний висновок  
щодо консультацій з впровадження МСФЗ 17  
ПрАТ «СК «РІДНА»  
станом на 31.12.2023**

**I. Страхові контракти, включаючи контракти перестраховування (договори прямого страхування та договори вхідного перестраховування)**

1. За даними Страховика, у нього відсутні страхові контракти з вбудованими інвестиційними та/або сервісними компонентами, які підлягають відокремленню.

2. Групування (агрегування) страхових контрактів пропонується наступним чином (при цьому до зазначених нижче портфелів враховуються як договори прямого страхування, так і договори вхідного перестраховування, незалежно від валюти договору):

- особисте страхування, яке містить наступні види страхування: страхування від нещасних випадків; медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); страхування здоров'я на випадок хвороби; страхування медичних витрат; особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; страхування життя і здоров'я волонтерів на період надання волонтерської допомоги;

- транспортне страхування, яке містить наступні види страхування: страхування залізничного транспорту; страхування наземного транспорту (крім залізничного); страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту); страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);

- страхування майна, яке містить наступні види страхування: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 ст. 6 Закону України "Про страхування"); страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування; страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ;

- страхування відповідальності, яке містить наступні види страхування: страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 ст. 6 Закону України "Про страхування"); страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків; страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів; страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;

- відповідальність за зброю та собак, яке містить наступні види страхування: страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам; страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;

- фінансове страхування, яке містить наступні види страхування: страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); страхування інвестицій; страхування фінансових ризиків; страхування судових витрат; страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій;

- інше страхування, яке містить інші види страхування, не зазначені вище.

Таблиця 1 (сукупно за короткостроковими та довгостроковими договорами)

Страховий портфель	Страхові премії за 2023 рік	
	тис. грн.	%
особисте страхування	3 437,3	20,2
транспортне страхування	8 980,8	52,9
страхування майна	2 808,1	16,5
страхування відповідальності	3 043,0	17,9
відповідальність за зброю та собак	18,4	0,1
фінансове страхування	17,0	0,1
інше страхування	25,9	0,2
усі портфелі	18 330,5	100

При цьому портфелі розділяються на портфелі довгострокових договорів та портфелі короткострокових договорів. Це пояснюється необхідністю відобразити вартість грошей у часі незалежно від моделі оцінки зобов'язань на залишок покриття (резерву премій) для довгострокових договорів.

3. У Страховика відсутні обтяжливі страхові портфелі. Це показує комбінований коефіцієнт збитковості, якщо він перевищує 100%.

Комбіновану збитковість обраховано за наступною формулою:

$$KKЗ = (CB + BVC - P - D + PЗк - PЗп) / ЗСП,$$

$$ЗСП = СП + НЗПп - НЗПк, \text{ де:}$$

KKЗ – комбінований коефіцієнт збитковості;

CB – страхові виплати;

BVC – витрати на ведення справи (а саме: аквізиційні витрати; витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання; витрати на врегулювання збитків; інші витрати, що відносяться до собівартості; інші адміністративні витрати; інші витрати на збут);

P – доходи від регресів;

D – доходи від надання послуг іншим страховикам та комісійні винагороди за перестраховання;

PЗк, PЗп – резерв збитків на кінець та на початок періоду;

ЗСП – зароблені страхові премії;

СП – страхові премії;

НЗПк, НЗПп – резерв незароблених премій на кінець та на початок періоду.

Інші витрати, що відносяться до собівартості, інші адміністративні витрати, інші витрати на збут та доходи від надання послуг іншим страховикам розподілено по страхових портфелях пропорційно частки їх страхових премій до премій за усіма портфелями.

Комісійні винагороди за перестраховання розподілено по страхових портфелях пропорційно частки їх перестрахових платежів до перестрахових платежів за усіма портфелями.

Обрахована за такою формулою збитковість за 3 роки становить:

Таблиця 2 (сукупно за короткостроковими та довгостроковими договорами)

Страховий портфель	Комбінована збитковість, %
особисте страхування	82,2
транспортне страхування	65,2
страхування майна	43,8
страхування відповідальності	56,4
відповідальність за зброю та собак	45,5
фінансове страхування	96,3
інше страхування	34,5
усі портфелі	74,3

Період розрахунку у 3 роки обрано аналогічно мінімально встановленому для актуарних методів розрахунку резерву збитків, які виникли але не заявлені (крім методів Борнхуеттера-Фергюсона та Кейп-Код), згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.09.18 №1638.

4. Когорти в межах портфелю пропонується формувати в межах одного календарного року. Тобто до когорти входять контракти, укладені в межах одного календарного року.

При цьому сама когорта визнається з дати початку періоду покриття або дати сплати першого страхового платежу, дивлячись яка з дат є більш ранньою.

5. Страховиком надано Журнал реєстрації договорів страхування та перестраховання на звітну дату. Згідно нього, на звітну дату діючими було 2845 договорів страхування та вхідного перестраховання. З них 486 (або 17,1% від загальної кількості довгих і коротких договорів) із строком дії 367 днів і більше:

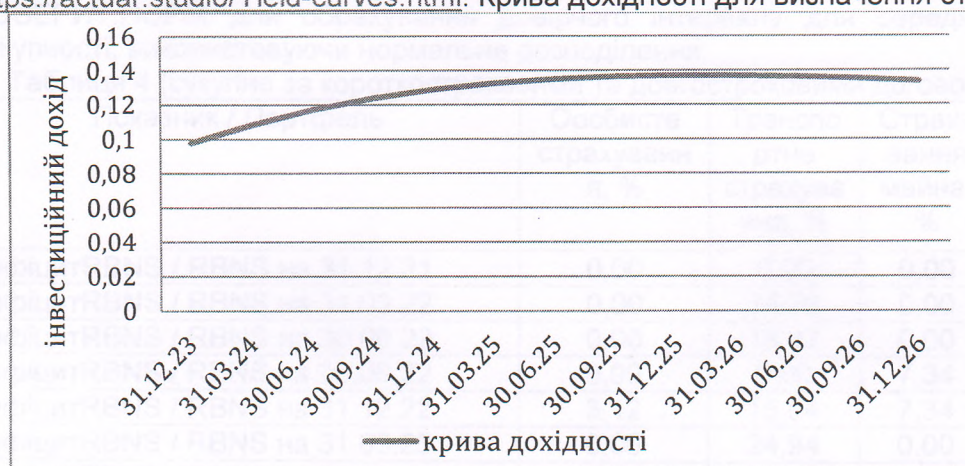
Таблиця 3 (згідно Журналу...)

Вид страхування	К-ть договорів		Страхові платежі		РНП методом 1/365	
	од.	% від усіх	тис. грн.	% від усіх	тис. грн.	% від усіх
особисте (довге)	65	2,3	150,7	1,0	132,2	1,6
транспортне (довге)	5	0,2	333,4	2,2	267,2	3,3
майна (довге)	11	0,4	90,4	0,6	68,7	0,8
відповідальності (довге)	44	1,5	33,9	0,2	25,5	0,3
відповідальність за зброю та собак	360	12,7	18,4	0,1	15,5	0,2
інші види (довге)	1	0,0	0,3	0,0	0,2	0,0
усі договори (і довге, і коротке)	65	2,3	150,7	1,0	132,2	1,6

За довгостроковими договорами необхідне дисконтування та врахування амортизації аквізиційних витрат. І за такими договорами можливі варіанти щодо моделі оцінки зобов'язань на залишок покриття (резерву премій), що потребує перевірки.

Деякі дані Журналу реєстрації договорів... не співпадають з даними регуляторної звітності, зокрема страхові платежі більші на 2,8% за регуляторні.

6. Ставки дисконтування, що враховуються при обрахуванні зобов'язань за загальною моделлю оцінки зобов'язань, взято з сайту ТОВ «Актурна студія» за посиланням <https://actuar.studio/Yield-curves.html>. Крива дохідності для визначення ставки дисконту:



Крива дохідності моделює часову структуру процентних ставок.

Крива дохідності показує залежність дохідностей:

- без ризикових;
- неліквідних;
- національних українських;
- фінансових інструментів від їх строку.

Крива формується із спот-ставок з річним нарахуванням відсотків.

Які дані використовує модель

Модель ґрунтується на офіційних даних НБУ, що регулярно публікуються національним банком на своєму сайті. Ці дані:

- базові криві безкупонної дохідності за державними ОВДП;
- індикативні ставки за депозитами UIRD.

Такий вибір обґрунтовується тим, що ОВДП (аналог найбільш надійних та ліквідних інструментів у світі) має вищу дохідність за умовно неліквідні та менш надійні інструменти.

Принцип роботи моделі

Вважаємо криві безкупонної дохідності за ОВДП еталоном часової залежності процентних ставок між собою. Ставки UIRD - еталоном безризикових неліквідних національних фінансових інструментів. Модель калібрує криві дохідності за ОВДП до рівня ставок UIRD.

Модель включає оптимістичні та песимістичні ставки. Песимістичні ставки - це ставки попиту. Оптимістичні ставки - це ставки пропозиції. Ставки попиту та пропозиції відрізняються на можливі транзакційні та податкові видатки.

Модель містить коефіцієнт обачливості. Коефіцієнт обачливості описує схильність особи, що приймає рішення до оптимістичних чи песимістичних сценаріїв.

$k = 0$  - означає схильність до оптимістичних ставок.

$k = 1$  - схильність до песимістичних ставок.

$0 < k < 1$  - проміжну позицію.

У моделі  $k = 0,5$ .

7. Корегуванням на не фінансовий ризик (маржею ризику) охоплені страховий ризик та інші не фінансові ризики як то ризик припинення та ризик втрат.

За ставку коригування на не фінансовий ризик (маржу ризику) в частині страхового ризику, що враховується при обрахуванні зобов'язань за страховими вимогами (резерв збитків) в частині резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), прийнято коливання ступеню недорезервування RBNS. При цьому ступінь недорезервування визначається як відношення розміру дефіциту RBNS, сформованого на вісім попередніх дат, якщо воно є, до розміру RBNS на відповідну дату згідно Run-off тесту. Період у вісім кварталів є загальноприйнятим для Run-off тесту.

За значення ставки такого коригування прийнято значення Excel-формули ДОВЕРИТ.НОРМ для обрахування довірчого інтервалу для середнього генеральної сукупності, використовуючи нормальне розподілення:

Таблиця 4 (сукупно за короткостроковими та довгостроковими договорами)

Показник / Портфель	Особисте страхування, %	Транспортне страхування, %	Страховання майна, %	Страховання відповідальності, %
дефіцитRBNS / RBNS на 31.12.21	0,00	0,00	0,00	62,08
дефіцитRBNS / RBNS на 31.03.22	0,00	14,78	0,00	24,56
дефіцитRBNS / RBNS на 30.06.22	0,00	18,47	0,00	27,96
дефіцитRBNS / RBNS на 30.09.22	0,00	0,00	7,34	0,00
дефіцитRBNS / RBNS на 31.12.22	3,12	15,04	7,34	0,00
дефіцитRBNS / RBNS на 31.03.23	0,00	24,94	0,00	0,00
дефіцитRBNS / RBNS на 30.06.23	14,30	21,42	0,00	0,00
дефіцитRBNS / RBNS на 30.09.23	0,00	0,00	0,00	0,00
СТАНДОТКЛОН.Г(число1,[число2],...)	4,69	9,66	3,18	21,21
ДОВЕРИТ.НОРМ(альфа, стандартное_откл, размер)	3,25	6,70	2,20	14,69

За іншими страховими портфелями дефіцит RBNS відсутній.

Обрахування коливання ступеню недорезервування RBNS в цілому по усім портфелям вважається недоцільним, оскільки факти дефіциту вимагають прийняття заходів по його недопущенню у майбутньому і такі заходи сприймаються зрозумілими і простими.

За ставку коригування на не фінансовий ризик (маржу ризику) в частині страхового ризику, що враховується при обрахуванні зобов'язань за страховими вимогами (резерв збитків) в частині резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), прийнято коливання збитковості. Збитковість обраховано за формулою, як наведено у п.3, але не включено доходи від надання послуг іншим страховикам та комісійні винагороди за перестраховування, а до витрат на ведення справи включено тільки витрати на врегулювання збитків.

За значення ставки такого коригування прийнято значення Excel-формули ДОВЕРИТ.НОРМ для обрахування довірчого інтервалу для середнього генеральної сукупності, використовуючи нормальне розподілення:

Таблиця 5 (сукупно за короткостроковими та довгостроковими договорами)

Показник / Портфель	Усі портфелі, %	Особисте страхування, %	Транспортне страхування, %
збитковість за 2019	24,15	11,46	41,18
збитковість за 2020	24,82	13,43	41,46
збитковість за 2021	65,72	95,47	37,45
збитковість за 2022	21,83	2,65	27,37
збитковість за 2023	30,17	4,16	38,44
СТАНДОТКЛОН.Г(число1,[число2],...)	16,42	35,26	5,14
ДОВЕРИТ.НОРМ(альфа,стандартное_откл,размер)	14,39	30,91	4,51

продовження Таблиці 5

Показник / Портфель	Страхування майна, %	Страхування відповідальності, %	Фінансове страхування, %	Інше страхування, %
збитковість за 2019	3,50	6,90	0,00	0,00
збитковість за 2020	3,98	8,79	0,00	0,00
збитковість за 2021	-2,31	-5,56	72,19	2,04
збитковість за 2022	4,06	8,77	77,86	0,00
збитковість за 2023	2,32	69,30	-1 303,29	0,00
СТАНДОТКЛОН.Г(число1,[число2],...)	2,39	26,38	537,37	0,82
ДОВЕРИТ.НОРМ(альфа,стандартное_откл,размер)	2,10	23,12	471,02	0,72

Параметр «альфа» встановлено у розмірі 0,05, що означає 95-відсотковий рівень довірчої ймовірності.

Період у п'ять років обрано для збільшення розміру генеральної сукупності.

По відповідальності за зброю та собак виплати за усі п'ять років відсутні.

Розмір ставки коригування на не фінансовий ризик (маржу ризику) в частині інших не фінансових ризиків як то ризик припинення (ризик розірвання контракту держателем страхового полісу до або після терміну, очікуваного емітентом при визначенні ціни контракту) та ризик втрат (тобто ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних із обслуговуванням контракту, а не витрат, пов'язаних зі страховими подіями), що враховується при обрахуванні зобов'язань на залишок покриття (резерв премій) за загальною моделлю оцінки зобов'язань, пропонується встановити на рівня 10% від страхових премій.

Наприклад, згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.09.18 №1638 у разі застосування методу фіксованого відсотка резерв збитків, які виникли, але не заявлені, визначається у розмірі 10% від заробленої страхової премії.

8. Обрахунок зобов'язань на залишок покриття (резерв премій) за загальною моделлю оцінки зобов'язань виконано за формулою:

$$РП = (СП \times (ККЗ / 100) \times ((100 + МРін) / 100) + КСМ) \times f / t$$

$$КСМ = СП - РП$$

де:

РП – резерв премій;  
 СП – загальна сума страхових премій (як сплачених, так і очікуваних);  
 ККЗ – комбінований коефіцієнт збитковості, але не менше ніж у цілому по всіх страхових портфелях (згідно п.3);  
 МРін – коригування на не фінансовий ризик (маржу ризику) в частині інших не фінансових ризиків як то ризик припинення та ризик втрат (згідно п.7);  
 f – кількість днів, що залишились до дати закінчення страхового покриття;  
 t – строк страхового покриття (у днях);  
 КСМ – контрактна сервісна маржа, не може бути від'ємною.  
 Потік платежів та витрат підлягають дисконтуванню згідно п.6.

9. Обрахунок зобов'язань на залишок покриття (резерв премій) за спрощеною моделлю оцінки зобов'язань виконано за формулою:

$$РПк = НЗПп + СПо - ДС,$$

$$ДС = НЗПп + СПоо - НЗПк, \text{ де:}$$

РПк, РПп – резерв премій на кінець та на початок періоду;

СПо – страхові премії, отримані протягом розрахункового періоду;

ДС – дохід від страхування за покриттям, наданим у розрахунковому періоді;

СПоо – отримані та очікувані страхові премії;

НЗПк, НЗПп – резерв незароблених премій на кінець та на початок звітного періоду, розрахований методом 1/365.

Потік платежів та витрат за портфелями довгострокових договорів підлягають дисконтуванню за ставками згідно п.6.

Значення складових розрахунку за усіма портфелями станом на 31.12.2023 (з округленням до однієї десятої):

НЗПп = 6 891,9 тис. грн. (з урахуванням дисконтування);

НЗПк = 8 129,9 тис. грн. (з урахуванням дисконтування);

СПоо = 18 330,5 тис. грн.;

Дебіторська по страхових платежах та вхідному перестраховуванню = 745,0 тис. грн.;

$$РПк = 6 891,9 + (18 330,5 - 745,0) - (6 891,9 + 18 330,5 - 8 129,9) = 7 384,9$$

10. Обрахунок зобов'язань на залишок покриття (резерв премій) за обтяжливими договорами не здійснювався, оскільки обтяжливі портфелі відсутні (див. п.3).

11. Результати оцінки зобов'язань на залишок покриття (резерву премій) за договорами, зазначеними у п.5 як такі, що потребують перевірки стосовно вибору моделі оцінки:

Таблиця 6

Страховий портфель	За загальною моделлю, тис. грн.	За спрощеною моделлю, тис. грн.	Відмінність за спрощеною від загальної, %
особисте страхування (довге)	96,0	96,0	0
транспортне страхування (довге)	248,8	248,8	0
страхування майна (довге)	62,0	62,0	0
страхування відповідальності (довге)	22,6	22,6	0
відповідальність за зброю та собак	12,1	12,1	0
інші види (довге)	0,2	0,2	

При розрахунку застосована миттєва амортизація аквізиційних витрат.

Таким чином, зобов'язання на залишок покриття (резерв премій) за довгостроковими договорами можуть розраховуватися за спрощеною моделлю оцінки резерву премій.

Як уже було відзначено у п.5, за всіма іншими когортами усіх страхових портфельів зобов'язання на залишок покриття (резерв премій) можуть розраховуватися за спрощеною моделлю.

12. Результати оцінки зобов'язань на залишок покриття (резерву премій) за усіма страховими портфелями згідно МСФЗ 17 та їх порівняння з оцінками на базі попередньої нормативної бази, що відображені у регуляторній звітності:

Таблиця 7 (сукупно за короткостроковими та довгостроковими договорами)

Страховий портфель	Попередня нормативна база 1/4, тис. грн.	Попередня нормативна база 1/365, тис. грн.	МСФЗ 17, тис. грн.	Відмінність МСФЗ 17 від попередньої нормативної бази 1/4, %
особисте страхування (сукупно з довгим ДМС)	1 021,9	263,2	225,5	-77,9
транспортне страхування	3 050,4	4 919,0	4 249,0	39,3
страхування майна	919,9	1 565,1	1 459,8	58,7
страхування відповідальності	946,1	1 424,8	1 422,0	50,3
відповідальність за зброю та собак	6,0	15,5	15,5	157,6
фінансове страхування	8,0	12,5	12,5	56,1
інше страхування	3,9	0,6	0,6	-84,6
усі портфелі	5 956,3	8 200,7	7 384,9	24,0

У звітному періоді Страховик приймав рішення визнавати аквізиційні грошові потоки як витрати у періоді, у якому вони фактично понесені.

Обрахунок за усіма портфелями виконано за спрощеною моделлю згідно п.9.

13. Зобов'язання за страховими вимогами (резерв збитків) необхідно корегувати на не фінансовий ризик (маржу ризику) в частині страхового ризику згідно п.7, оскільки попередньою нормативною базою вона не передбачалася. При цьому в частині резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), коригування доцільно здійснювати за ставкою не менше ніж у цілому по всім страховим портфелям.

Таблиця 8 (сукупно за короткостроковими та довгостроковими договорами)

Страховий портфель	Попередня нормативна база, тис. грн.		МСФЗ 17, тис. грн.		Відмінність МСФЗ 17 від попередньої нормативної бази, %	
	RBNS	IBNR	RBNS	IBNR	RBNS	IBNR
особисте страхування (сукупно з довгим ДМС)	467,6	0,0	482,8	0,0	3,3	x
транспортне страхування	1 248,9	0,0	1 332,5	0,0	6,7	x
страхування майна	41,2	0,0	42,1	0,0	2,2	x
страхування відповідальності	2 084,5	0,0	2 390,7	0,0	14,7	x
відповідальність за зброю та собак	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x
фінансове страхування	2 061,4	0,0	2 061,4	0,0	0,0	x
інше страхування	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x
усі портфелі	5 903,6	0,0	6 309,6	0,0	6,9	x

## II. Утримувані контракти перестраховування (договори вихідного перестраховування)

14. За даними Страховика, у нього відсутні утримувані контракти перестраховування (договори вихідного перестраховування) з вбудованими інвестиційними та/або сервісними компонентами, які підлягають відокремленню.

15. Групування (агрегування) утримуваних контрактів перестраховування (договорів вихідного перестраховування) здійснюється аналогічно договорам прямого страхування та договорам вхідного перестраховування (незалежно від валюти договору) - див. п.2.

Таблиця 9

Перестраховий портфель	Перестрахові премії за 2023 рік	
	тис. грн.	%
особисте страхування (сукупно з довгим ДМС)	1 229,3	22,4
транспортне страхування	1 887,0	34,3
страхування майна	1 222,6	22,2
страхування відповідальності	1 156,4	21,0
відповідальність за зброю та собак	0,0	0,0
фінансове страхування	0,0	0,0
інше страхування	0,0	0,0
усі портфелі	5 495,3	100,0

16. У Страховика є утримувані контракти перестраховування (договори вихідного перестраховування) із чистим прибутком. Це показує рівень перестрахових відшкодувань, якщо він перевищує 100%.

Рівень перестрахових відшкодувань обраховано за наступною формулою:

$R_{PV} = PV / PP$ , де:

$R_{PV}$  – рівень перестрахових відшкодувань;

$PV$  – перестрахові відшкодування;

$PP$  – перестрахові платежі.

Обрахований за такою формулою рівень пере страхових відшкодувань за 3 роки становить:

Таблиця 10

Перестраховий портфель	Рівень перестрахових відшкодувань, %
особисте страхування	110,7
транспортне страхування	47,9
страхування майна	0,4
страхування відповідальності	0,1
відповідальність за зброю та собак	0,0
фінансове страхування	1,0
інше страхування	0,0
усі портфелі	29,5

Період розрахунку у 3 роки обрано для співставності з комбінованим коефіцієнтом збитковості за страховими контрактами (договорами прямого страхування та вхідного перестраховування) – п.3.

Чистий прибуток з перестраховування портфелю особистого страхування ймовірно має випадковий характер, тому що є наслідком великої виплати за одним страховим випадком із страхування медичних витрат (а саме, страхування туристів).

17. Когорти в межах портфелю пропонується формувати в межах одного календарного року. Тобто до когорти входять контракти, за якими почався період покриття в межах одного календарного року.

При цьому сама когорта визнається з дати початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування (договорів вихідного перестраховування). А при пропорційному перестраховуванні – з дати первісного визнання будь-якого базового договору, якщо ця дата настає пізніше початку строку перестрахового покриття когорти договорів вихідного перестраховування.



18. Страховиком надано Журнал реєстрації договорів перестраховання (вихідного) на звітну дату. На звітну дату діючими було 617 договорів вихідного перестраховання, з них ні одного із строком дії 367 днів і більше. Тому зобов'язання на залишок покриття (резерв премій) за ними може бути розраховано на основі розподілу премій (спрощена модель).

19. Коригуванням на фінансовий ризик (маржею ризику) охоплені страховий ризик та інші не фінансові ризики як то ризик невиконання.

За ставку коригування на не фінансовий ризик (маржу ризику) в частині страхового ризику, що враховується при обрахуванні зобов'язань за страховими вимогами (резерв збитків), прийнято значення Excel-формули ДОВЕРИТ.НОРМ для обрахування довірчого інтервалу для середнього генеральної сукупності, використовуючи нормальне розподілення, згідно п.7.

20. Обрахунок зобов'язань на залишок покриття (резерв премій) за загальною моделлю оцінки зобов'язань не виконувався - п.18.

21. Обрахунок зобов'язань на залишок покриття (резерв премій) за спрощеною моделлю оцінки зобов'язань виконано за формулою:

$$РПк = НЗПп + ППо - ВП,$$

$$ВП = НЗПп + ППоо - НЗПк, \text{ де:}$$

РПк, РПп – резерв премій на кінець та на початок періоду;

ППо – перестрахові премії, сплачені протягом розрахункового періоду;

ВП – витрати на перестраховання за покриттям, отриманим у розрахунковому періоді;

ППоо – сплачені та очікувані перестрахові премії;

НЗПк, НЗПп – частка перестраховика на кінець та на початок звітного періоду, розрахована методом 1/365.

Потік платежів та витрат за портфелями довгострокових договорів підлягають дисконтуванню за ставками згідно п.6.

Значення складових розрахунку за усіма портфелями станом на 31.12.2023 (з округленням до однієї десятої):

$$НЗПп = 1\,658,8 \text{ тис. грн.};$$

$$НЗПк = 2\,012,9 \text{ тис. грн.};$$

$$ППоо = 5\,495,3 \text{ тис. грн.};$$

$$\text{Кредиторська по вихідному перестрахованню} = 47,4 \text{ тис. грн.};$$

$$РПк = 1\,658,8 + (5\,495,3 - 47,4) - (1\,658,8 + 5\,495,3 - 2\,012,9) = 1\,965,5$$

23. Результати оцінки зобов'язань на залишок покриття (резерву премій) за усіма страховими портфелями згідно МСФЗ 17 та їх порівняння з оцінками на базі попередньої нормативної бази, що відображені у регуляторній звітності:

Таблиця 15

Перестраховий портфель	Попередня нормативна база 1/4, тис. грн.	Попередня нормативна база 1/365, тис. грн.	МСФЗ 17, тис. грн.	МСФЗ 17 від попередньої нормативної бази 1/4, %
особисте страхування (сукупно з довгим ДМС)	331,9	0,0	-16,4	-104,9
транспортне страхування	669,4	934,7	914,7	36,7
страхування майна	406,6	625,3	616,3	51,5
страхування відповідальності	363,4	452,9	450,9	24,1
відповідальність за зброю та собак	0,0	0,0	0,0	x
фінансове страхування	0,0	0,0	0,0	x

інше страхування	0,0	0,0	0,0	x
усі портфелі	1 771,3	2 012,9	1 965,5	11,0

У Страховика відсутні комісійні винагороди за перестраховування.

Обрахунок за усіма портфелями виконано за спрощеною моделлю згідно п.21.

24. Зобов'язання за страховими вимогами (резерв збитків) необхідно корегувати на не фінансовий ризик (маржу ризику) в частині страхового ризику згідно п.7, оскільки попередньою нормативною базою вона не передбачалася.

При розрахунках резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) коригування на не фінансовий ризик (маржу ризику) здійснено за ставкою не менше ніж у цілому по всім страховим портфелям. Сам розрахунок здійснено шляхом множення IBNR за базовими контрактами на частку перестрахових відшкодувань від суми страхових виплат за останні 12 кварталів.

Таблиця 16

Перестраховий портфель	Попередня нормативна база, тис. грн.		МСФЗ 17, тис. грн.		Відмінність МСФЗ 17 від попередньої нормативної бази, %	
	RBNS	IBNR	RBNS	IBNR	RBNS	IBNR
особисте страхування (сукупно з довгим ДМС)	227,9	0,0	235,3	0,0	3,3	x
транспортне страхування	292,5	0,0	312,0	0,0	6,7	x
страхування майна	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x
страхування відповідальності	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x
відповідальність за зброю та собак	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x
фінансове страхування	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x
інше страхування	0,0	0,0	0,0	0,0	x	x
усі портфелі	520,3	0,0	547,3	0,0	5,2	x

Директор  
Олег Плахтій

