

Преглед на балансите на застрахователите

Методология
2016

СЪДЪРЖАНИЕ

СЪДЪРЖАНИЕ.....	2
1. Увод.....	3
1.1 Контекст	4
1.2 Преглед.....	4
1.3 Ключови инструменти.....	6
1.4 Определения и съкращения	9
1.5 Основни допускания и параметри.....	10
1.5.1 Референтна дата	10
1.5.2 Приложима рамка	10
1.5.3 Същественост	12
1.5.4 Извадки.....	13
2. Корпоративно управление, процеси и рамка за вътрешен контрол, счетоводни политики.....	16
2.1 Система за управление	16
2.2 Процеси и рамка за вътрешен контрол	16
2.3 Преглед на счетоводните политики	17
3. Надеждност, качество, достатъчност и уместност на данните.....	18
4. Оценка на баланса.....	22
A. Технически резерви.....	25
A.1 Общи резерви	25
A.1.1 Увод.....	25
A.1.2 Сегментация и хомогенни рискови групи	27
A.1.3 Признаване и договорни граници	29
A.1.4 Оценка на пропорционалността	30
A.2 Най-добра прогнозна оценка на задължението (НПОЗ)	31
A.2.1 НПОЗ - Животозастрахователни и здравни, подобни на животозастрахователните техники (без обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд)	32
A.2.1.1 Подбор на извадка	32
A.2.1.2 Актюерски модел - НПОЗ методология	33
A.2.1.3 Гаранции и опции	38
A.2.1.4 Бъдещи дискреционни плащания	40
A.2.1.5 Допускания.....	41
A.2.2 НПОЗ – застраховки обвързани с индекс или с дялове в инвестиционен фонд	46
A.2.3 НПОЗ – общозастрахователни и здравни несходни с животозастрахователни	48
A.2.3.1 Проверка на данните	48
A.2.3.2 Актюерски модел – методология НПОЗ	51
A.2.3.3 Допускания.....	60
A.3 Рискова премия	644
B. Активи и пасиви, различни от техническите резерви	65
B.1 Репутация, отсрочените аквизиционни разходи и нематериални активи ...	65
B.2 Отсрочени данъчни активи и отсрочени данъчни пасиви.....	65
B.3 Излишък от пенсионни обезщетения/ задължения.....	66
B.4 Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	67

B.5	Инвестиции (различни от активи, държани за обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори)	68
B.5.1	Недвижима собственоност (различна от тази за собствено ползване)	68
B.5.2	Дялове в свързани дружества, включително участия	68
B.5.3	Акции	71
B.5.4	Облигации – Правителствени облигации и Корпоративни облигации	71
B.5.5	Облигации – Структурирани облигации (варанти)	72
B.5.6	Деривативни активи / пасиви.....	72
B.5.7	Депозити и други парични еквиваленти	73
B.6.	Активи, държани за обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори	74
B.7	Презастрахователни вземания/задължения, депозити от презастрахователи / към цеденти (да се чете заедно със Секция 6).....	74
B.8	Презастрахователни възстановявания (да се чете заедно със Секция 6)....	74
B.9	Застрахователни вземания	77
B.10	Заеми и ипотеки.....	80
B.11	Парични средства и парични еквиваленти	81
B.12	Други активи / вземания (търговски, не застрахователни)	82
B.13	Условни задължения	82
B.14	Провизии, различни от техническите резерви	82
B.15	Задължения към кредитни институции.....	82
B.16	Финансови пасиви, различни от задължения към кредитни институции	83
B.17	Задължения към посредници.....	84
B.18	Задължения (търговски, не застрахователни) и други пасиви	86
C.	Активи и пасиви, включително технически резерви в специалните случаи, посочени в 1.5.2	85
D.	Собствени средства	89
5.	Спазване на капиталовите изисквания.....	90
5.1	Базово капиталово изискване за платежоспособност	90
5.1.1	Пазарен риск	90
5.1.1.1	Подмодул на лихвения риск	91
5.1.1.2	Подмодул на риска свързан с лихвения спред	91
5.1.1.3	Подмодул на риска свързан с акции.....	91
5.1.1.4	Подмодул на риска, свързан с недвижими имоти	93
5.1.1.5	Подмодул на валутния риск.....	92
5.1.1.6	Подмодул на риска от пазарна концентрация.....	92
5.1.2	Риск от неизпълнение от страна на контрагента.....	94
5.1.3	Подписвачески рискове в общото застраховане/ здравното застраховане, различно от животозастраховането	95
5.1.3.1	Подмодул на риска свързан с определянето на премии и резерви	94
5.1.3.2	Подмодул на риска от прекратяване	96
5.1.3.3	Подмодул на катастрофичния (CAT) рискове в общото застраховане	95
5.1.3.4	Катастрофичен рискове в здравното застраховане.....	97
5.1.4	Подписвачески рискове в животозастраховането/ здравното застраховане подобно на животозастраховането	98
5.1.4.1	Риск от смърт.....	98
5.1.4.2	Риск от дълголетие	99

5.1.4.3 Риск от инвалидност/ заболеваемост.....	100
5.1.4.4 Риск от прекратяване	100
5.1.4.5 Риск, свързан с разходи	101
5.1.4.6 Актуализационен рисък	102
5.1.4.7 Катастрофичен рисък в животозастраховането	102
5.1.5 Оперативен рисък.....	103
5.2 Минимални капиталови изисквания	103
5.3 Способност за покриване на загуби на отсрочени данъци – СПЗ на ОД.....	104
5.4 Обособени фондове	104
5.5 Капиталово изискване за платежоспособност (КИП) на групово равнище....	105
5.6 Преходни мерки	108
5.6.1 Преходна мярка за безрисковите лихвени проценти	108
5.6.2 Преходна мярка за техническите резерви	109
5.6.3 Преходни мерки върху собствените акции	110
5.6.4 Преходна мярка за собствени средства	110
6. Презастрахование - ефективност на прехвърляне на риска.....	112
7. Преглед на сделките със свързани лица	115
8. Основни рискове и уязвимости на застрахователния сектор.....	117
9. Гарантиране на качеството и проследяване на напредъка	118
10. Приложения	120
10.1 Приложение 1 - Актюерски методи.....	120
10.2 Приложение 2 - Оценка на пропорционалността.....	123
10.3 Приложение 3 – Бизнес направления (БН).....	128
10.4 Приложение 4 – Моля, вижте шаблони : R1, R2, R3, R4, R5, R6, R7	131
10.5 Приложение 5 – Рискови показатели	132
10.6 Приложение 6 – Застрахователни предприятия, включени в прегледа на баланса.....	155
10.7 Приложение 7 – Списък с минимална информация, която проверяващите следва да получат.....	157
10.8 Приложение 8 – Информация за оценката на финансовите активи.....	160

1. Увод

На 26 февруари 2016г. Европейската Комисия (ЕК) публикува своя Доклад за България за 2016г. Докладът прави оценка на напредъка в изпълнението на специфичните препоръки за България одобрени от Съвета на 14 юли 2015г.¹. Докладът също така включва резултатите от задълбочения преглед според Член 5 от Регламент (ЕС) № 1176/2011 относно предотвратяването и коригирането на макроикономическите дисбаланси. Анализът на ЕК дава основания да се заключи, че в България са налице прекомерни макроикономически дисбаланси. Част от специфична препоръка (СП) 2 изисква извършването на преглед на портфейлите на пенсионните фондове и застрахователния сектор.

С оглед гарантиране на ефективното функциониране на финансовата система и необходимостта от осигуряване на по-голяма прозрачност на сделките на местния финансов пазар и в съответствие с Националната програма за реформи в изпълнение на Стратегия Европа 2020, актуализация за 2015г., приета с Решение на Министерски съвет № 298 от м. май 2015 г. и на основание § 10 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), Комисията за финансов надзор (КФН) организира преглед на балансите на застрахователите с участието на независими външни лица и институции с висока професионална репутация.

Прегледът ще се извършва под надзора на Управляващ комитет (УК) включващ представители на КФН, Министерство на финансите (наблюдател), БНБ (наблюдател) и международни институции – Европейската Комисия (наблюдател) и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО, член на УК). КФН е избрала консултант, посочен оттук нататък като Ръководител на проекта (РП) който ще осигури хармонизираното прилагане на методологията на прегледа от независимите външни експерти извършващи прегледа както и сходното третиране на дружествата обект на прегледа от съответните независими външни проверяващи.

Основните цели на прегледа на застрахователния сектор са:

- ▶ Анализ на застрахователния портфейл на всяко застрахователно дружество, за да се установят задълженията по застрахователните договори, да се оцени адекватността на техническите резерви по Платежоспособност II .
- ▶ Да се получи разумна приблизителна оценка на икономическата стойност на съответните технически резерви.
- ▶ Да се направи оценка, в съответствие с рамката Платежоспособност II, доколко са подходящи принципите за признаване и оценка, прилагани за всички активи и пасиви, като специално се наблюде върху оценката на влиянието на операциите и сделките с физически или юридически лица в тесни връзки със застрахователя.
- ▶ Да се направи оценка на ефективността, в съответствие с рамката Платежоспособност II, на прехвърлянето на рискове на трети страни, произтичащо от (пре)застрахователни договори, склучени от застрахователите, включително презастрахователните договори с ограничено поемане на риска.

¹ Препоръка на Съвета от 14 юли 2015 година относно националната програма за реформи на България за 2015 г. и съдържаща становище на Съвета относно Конвергентната програма на България за 2015 г. (2015/C 272/08)

-
- ▶ Да се преизчислят пруденциалните показатели в съответствие с Платежоспособност II, (МКИ и КИП). Това включва необходимостта одиторите да предоставят становище дали по отношение на застрахователите са налице условията за прилагане на чл. 131 и чл. 3086 (14) от Директива 2009/138/EО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. (Директивата Платежоспособност II). В резултат на това следва да се състави таблица за всеки застраховател, представяща показателите КИП, МКИ и граница на платежоспособност (налична и изискуема граница на платежоспособност). Ще трябва да се преизчисли маржът на платежоспособност в края на декември 2015 г., ако дадено дружество не покрива КИП или МКИ, освен ако маржът на платежоспособност не е вече отрицателен в края на годината или проверяващият е убеден, че няма съществена промяна на този пруденциален показател в края на годината.
 - ▶ Да се направи преглед на рисковете на застрахователите и да се предостави информация и повиши осведомеността за рисковете и слабите места в застрахователния сектор, включително евентуално заразяване на останалата част от финансения сектор и реалната икономика.

За дружествата попадащи в обхвата на Член 4 от Директивата за Платежоспособност II (т.е. изключените от обхвата на Платежоспособност II) гореспоменатите цели ще се разглеждат на база на приложимата рамка).

Тези оценки ще включват цялостна проверка на пълнотата и точността на главната книга на застрахователя, анализ на застрахователните портфейли, методологии, активи и пасиви, включително и оценка на адекватността на техническите резерви.

От независимите външни проверяващи се очаква да дадат полезни идеи за рисковете и уязвимостите на застрахователния сектор в България.

В този наръчник са описани минималните процедури, които трябва да следват проверяващите, които ще извършат преглед на баланса ("ПБ") в застрахователни / презастрахователни дружества. От проверяващите се изисква да използват професионалната си преценка за определяне на степента и харектара на каквото и да било допълнителни процедури или информация, която считат за подходяща, имайки предвид обхвата на работата, която се изисква по тази задача и как оценяват специфичните характеристики на съответните дружества, на които се прави преглед.

1.1 Контекст

Списъкът на дружествата обект на ПБ е посочен в Приложение 6.

От 1 януари 2016 г. са в сила изискванията на Платежоспособност II, затова ПБ ще се фокусира върху спазването на изискванията на тази рамка.

1.2 Преглед

Методологията описва обхвата на прегледа и на методите и техниките, които се считат за релевантни за преглед на балансите на застрахователите, както по-подробно е представено по-долу. По-конкретно, това ще обхваща следните основни работни блокове:



Изпълнението на задачата по ПБ има 3 основни фази, както следва:



1.3 Ключови инструменти

В ПБ ще се използват няколко типа инструменти, които са специфични в зависимост от съответната фаза на ПБ:

- **Образци:** в настоящия наръчник са включени образци, които проверяващият ще трябва да попълни и които ще се използват за предоставяне на информация и крайни резултати на ръководителя на проекта (РП), Управляващия комитет и застрахователните / презастрахователните дружества.

Образци

Таблица XX: очаквани резултати			
Фаза на ПБ	Референция	Описание	Срок
Планиране	R1 Работен план	Да се опише работния план, предложен от 14 дни от началната дата на проверяващия за извършване на ПБ	ПБ
Планиране	R2 Същественост	Да се изчисли нивото на същественост и да се изберат активи и пасиви, които ще бъдат обект на Приложение към Работния прегледа	Приложение към Работния преглед
Работа на място	R3 Междинни доклади	Да информира ръководителя на проекта (РП) Два пъти месечно, относно достигнатия етап на работата на ръководителят на проекта (РП) проверяващите, основни констатации ище съобщи на проверяващите препоръки, предложени корекции, потенциални конкретните дати забавления и предложени коригиращи действия, всякакви други възникнали проблеми	
Работа на място	R4 Коригиран баланс	Да се представят предложените корекции	Два пъти месечно, заедно с R3 и в края на задачата заедно с R7
Работа на място	R5 Корпоративно управление	Контролен лист за оценка на степента на уместност на корпоративното управление	Да се използва за попълване Глава 2 и да се подаде в края на прегледа заедно с R7
Докладване	R6	Да се представят преизчислените пруденциални показатели	В края на задачата заедно с R7
Докладване	ОКО*	Да се представи подробна информация за целите на Платежоспособност II	Предварителна информация за предадената заедно с R3 и окончателна – с R7
Докладване	R7 Окончателен доклад	Да се опишат резултатите от работата на проверяващите	Проект на 30 септември 2016 г. Окончателен на 15 Октомври, 2016 г.
Докладване	R8 Информация за оценката на финансовите активи	Да се представи подробна информация за оценката на финансовите активи на базата на оценката на проверяващите.	Предварителна информация за предадената заедно с R3 и окончателна – с R7

* - Независимите външни проверяващи следва да получат от дружеството, да прегледат и да подадат като Приложения към Окончателния доклад („R7“) и когато станат налични, заедно с Междинния доклад („R3“), образците за количествено отчитане по Платежоспособност II (ОКО) (т.е. образците според Регламента за изпълнение (ЕС) 2015/2450 на Комисията от 2 декември 2015г.), както следва:

На индивидуална база:

- Всички образци за количествено отчитане на тримесечна база
- Следните образци, от образците за количествено отчитане на годишна база:
- S.03.03.01 – Задбалансови позиции, общо, към 30.06.2016
 - S.04.01.01 – Дейност по държави, за периода 01.01.-30.06.2016 и възможно за 2015.
 - S.04.02.01 – Информация относно клас 10 за периода 01.01.-30.06.2016 и възможно за 2015.

-
- S.05.02.01 – Премии, претенции и разходи по държави (идентично с периода на S.05.01.01)
 - S.07.01.01 – Структурирани продукти
 - S.10.01.01 – Предоставяне на ценни книжа в заем и репо сделки
 - S.12.02.01 – Брутни технически резерви и най-добра прогнозна оценка по държави
 - S.14.01.01 – Анализ на животозастрахователните задължения към 30.06.2016 за периода 01.01-30.06.2016
 - S.17.02.01 – Технически резерви в общото застраховане — по държави към 30.06.2016
 - S.19.01.01 – само за застраховка „гражданска отговорност“ (MTPL), годишни данни
 - S.20.01.01 – само за застраховка „гражданска отговорност“ (MTPL), годишни данни
 - S.21.01.01 – само за застраховка „гражданска отговорност“ (MTPL), годишни данни
 - КИП ОКО: S.25.01.01, S.26.01.01, S.26.02.01, S.26.04.01, S.26.05.01, S.26.06.01, S.27.01.01, S.28.02.01
 - S.30.03.01 – Основни данни от пасивната презастрахователна програма
 - S.30.04.01 – Данни за дялове от пасивната презастрахователна програма

На групова база:

- S.02.01.01 (вместо S.02.01.02 от тримесечните) заедно с останалите образци на тримесечна база
- Следните образци, от образците за количествено отчитане на годишна база:
 - S.03.01.04 Задбалансови позиции - общо
 - S.05.02.01 Премии, претенции и разходи по държава
 - S.07.01.04 – Структурирани продукти
 - S.10.01.04 Предоставяне на ценни книжа в заем и репо сделки
 - ОКО: S.25.01.04, S.26.01.04, S.26.02.04, S.26.03.04, S.26.04.04, S.26.05.04, S.26.06.04, S.26.07.04, S.27.01.04
 - S.31.01.04 Дял на презастрахователите
 - S.33.01.04 Застрахователни и презастрахователни индивидуални изисквания
 - S.34.01.04 Други поднадзорни и не поднадзорни финансово предприятия, включително индивидуални изисквания на застрахователни холдинги и финансово холдинги със смесена дейност
 - S.35.01.04 Принос към груповите технически резерви
 - S.37.01.04 Концентрация на риска

Дружествата в обхвата на Член 4 от Директивата Платежоспособност II следва да използват формите изгответни за регулаторно отчитане в съответствие с българската подзаконова нормативна уредба, касаещи застрахователното счетоводство и отчитане.

Искания за разяснения по методологията

Проверяващите ще имат възможност да задават въпроси по консолидиран начин – в определена за целта електронна поща: georgiev_a@fsc.bg

Ръководителят на проекта (РП) периодично ще разпространява по електронна поща до всички външни проверяващи отговорите на въпроси (обичайно веднъж седмично или по-често в случай на много важни въпроси или въпроси с висок приоритет).

1.4 Определения и съкращения

ПБ – Преглед на балансите на застрахователите в България

РП – Ръководител на проекта

УК – Управляващ комитет

ППС – Праг на планирана същественост, така както е дефинирана в секция 1.5.3

ПЗ – Праг на значимост, така както е дефиниран в секция 1.5.3

ПД – Праг за докладване, така както е дефиниран в секция 1.5.3

ИПЕ – Извадка от парични единици (monetary unit sampling), така както е дефинирана в секция 1.5.4

МОС – Международни одиторски стандарти

МСФО – Международни стандарти за финансово отчитане

Директива Платежоспособност II - Директива 2009/138 / ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември, 2009

ДР - Делегиран Регламент (ЕК) 2015/35 от 10 Октомври 2014 г. за допълване на Директива 2009/138 / ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)

S1 законодателство - Кодекс за застраховането и вторични нормативни актове по прилагането му в сила към референтната дата 31 декември 2015 г.

БПI – Баланс съгласно Платежоспособност I

БПII – Баланс съгласно Платежоспособност II

Проверяващ(и) – независими външни проверяващи, назначени да направят ПБ

Рамката на Платежоспособност II – приложимата нормативна уредба на Платежоспособност II, както е определена в глава 1.5.2

Корекция – което и да било отклонение на стойност по-висока от прага за докладване (справка – глава същественост)

ТР – Технически резерви

ЕК – Европейска Комисия

СП - Специфични препоръки

КИП - Капиталово изискване за платежоспособност

МКИ - Минимално капиталово изискване

ОР – Оценка на риска

КП – Корекция за променливост

ИК – Изравнителна корекция

ХРГ – Хомогенна рискова група

ЛБ – Линия бизнес

ОФ – Обособени фондове (ring-fenced funds)

ОКИП – Основно капиталово изискване за платежоспособност

ИП – Инвестиционна политика
ОДА – Отсрочени данъчни активи
ПОД – Пасив по отсрочени данъци
ЦНК – Цена на капитала
ОДО – Отговорност за най-добра оценка (best estimate liability)
МВФ – Международен валутен фонд
СИП – Световна икономическа прогноза (world economic outlook)
ОКО – Образци за количествено отчитане

1.5 Основни допускания и параметри

1.5.1 Референтна дата

Референтната дата за ПБ е 30 юни 2016 г.

От проверяващите се изисква да вземат под внимание всякакви последващи събития имащи отношение към направения анализ, включително прилагането на надзорни мерки или предоставянето на препоръки от страна на КФН или всякаква друга информация, която е от значение, както е приложимо. Последващите събития следва да бъдат включени в Окончателния доклад („R7“) заедно с анализ на тяхното влияние върху заключенията (не директно в коригираната стойност на активите към референтната дата). Това е приложимо за всички области, обект на прегледа.

1.5.2 Приложима нормативна уредба

Платежоспособност II

Балансите, на които ще се прави преглед, следва да бъдат изгответи в съответствие с изискванията на Платежоспособност II, включително следното:

- ▶ Технически стандарти за прилагане на Директива 2009/ 138/ ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г.
- ▶ Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 от 10 октомври 2014 г. за допълване на Директива 2009/138 / ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II).
- ▶ „Омнибус II“ (Директива 2014/51 / ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. за изменение на директиви 2003/71 / ЕО и 2009/138 / ЕО и Регламент (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 1094 / 2010 и (ЕО) № 1095/2010 по отношение на правомощията на Европейския надзорен орган (европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) и Европейския надзорен орган (европейски орган за ценни книжа и пазари)).
- ▶ Делегиран регламент (ЕК) за изменение на Делегиран регламент (ЕК) 2015/35 относно изчисляването на регуляторните капиталови изисквания за няколко

категории активи, държани от застрахователни и презастрахователни дружества, публикувани на 30 септември 2015 г.

- Насоки на ЕОЗППО относно прилагането на Директивата и Регламентите.

Одитиране

Проверяващите се съобразяват с приложимата правна уредба и приложимите международни одиторски стандарти („МОС“) за провеждане на прегледа на финансовата информация.

Специални случаи

Проверяващите на застрахователни / презастрахователни дружества, които не отговарят на 100% на изискванията за КИП и МКИ към 30.06.2016 г., ще отчитат КИП и МКИ към 30.06.2016 г. и са длъжни да предоставят на коригиран баланс съгласно Платежоспособност I и отчет за границата на платежоспособност към 31.12.2015 г., освен ако границата на платежоспособност не е вече отрицателна към края на годината. В методологията са посочени някои ограничени допълнителни процедури, които да се изпълнят за счетоводния баланс към 31.12.2015 г., за да се получат корекции (не се иска да се приложат изцяло процедурите, които са изпълнени към 30.06.2016 г.).

Дружествата, които попадат в обхвата на член 4² от Директивата за Платежоспособност II (т.е. освободени от обхвата на Платежоспособност II) ще прилагат Платежоспособност I по отношение на изчисляването на границата на платежоспособност и на държаните допустими активи за покриване на техническите резерви, като, за изпълнението на тази задача, се иска да се прилагат изцяло изискванията Платежоспособност II по отношение на системата на управление, информационни системи и качеството на данните, принципа на благоразумност, както и честотата на докладване. В Глава 4 раздел C1 и C2 са дадени конкретни указания за проверяващи на такива дружества.

² „Чл. 4

Изключване от приложното поле поради размера

Без да се засяга Чл. 3 и Чл. 5 – 10, настоящата директива не се прилага спрямо общозастрахователно предприятие, което отговаря на всяко едно от следните условия:

- (а) годишният брутен приход на предприятието от записани премии не надвишава 5 млн. евро;
- (б) общата сума на техническите резерви на предприятието по смисъла на Чл. 7б, включваща брутната сума, възстановима от презастрахователни договори и от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск не надвишава 25 млн. евро;
- (в) когато предприятието принадлежи към група - общата сума на техническите резерви на групата, включваща брутната сума, възстановима от презастрахователни договори и от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, не надвишава 25 млн. евро;
- (г) стопанската дейност на предприятието не включва дейности по застраховане или презастраховане, покриващи застрахователни рискове, свързани с отговорност, кредити и гаранции, освен ако те не представляват допълнителни рискове по смисъла на Чл. 16, параграф 1;
- (д) дейността на предприятието не включва презастрахователни операции, надвишаващи 0,5 млн. евро от брутния му приход от записани премии или 2,5 млн. евро от неговите технически резерви, включващи брутната сума, възстановима от презастрахователни договори и от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, или повече от 10 % от брутния му приход от записани премии или повече от 10 % от неговите технически резерви, включващи брутната сума, възстановима от презастрахователни договори и от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.”

1.5.3 Същественост

Концепцията за същественост, се определя в съответствие с МОС 320 "Ниво на същественост при планирането и изпълнението на одита" и член 291 от публикувания ДР, от големината на даден пропуск или отклонение, които поотделно или в съвкупност, в съответствие със съществуващите обстоятелства, биха могли в разумна степен да повлият на икономическите решения на потребителите на резултатите от изпълнението на ПБ.

Концепцията на същественост ще се прилага при планирането и изпълнението на процедурите, при оценяването на ефекта от идентифицираните отклонения и при формирането на крайното заключение.

Определя се Праг на значимост /ПЗ/ с цел да се сведе до приемливо ниско ниво вероятността съвкупните некоригирани и неразкрити отклонения да надвишат Планираната същественост /ПС/. Прагът на значимост /ПЗ/ ще се използва и като приблизителна стойност на неразкритите отклонения в рамките на балансови позиции на дружеството, за да се направи заключение за евентуално некоригирани отклонения.

Освен че се определят Планирана същественост /ПС/ и Праг на значимост /ПЗ/, ще се определи и праг за докладване (ПД). ПД е сумата, под която установените отклонения, се считат определено за незначителни.

Съществеността ще се определя на база общата стойност на активите.

Таблица XX: същественост

Фаза на ПБ	Референция	База за измерване / процент	Обхват
Планиране	Праг на планираната същественост ("ППС")	1% от общата стойност на активите*	Да се изберат активи* и пасиви*, на които третото лице проверяващ, , ще прави преглед. Преглед ще се прави на следните, независимо от нивото на същественост: технически резерви, част от техническите резерви, цедира на презастраховане; вземания за премии от застраховани лица; вземания (и задължения) спрямо презастрахователи; вземания (и задължения) спрямо посредници, дялове в свързани предприятия, деривати.
Изпълнение на процедурите	Праг на значимост ("ПЗ")	50% ППС	Да се вземе решение за извадката ПЗ е прилагането на прага на планираната същественост на ниво индивидуална сметка или сaldo. ПЗ се определя, за да се намали до приемливо ниско ниво вероятността сумата на отклоненията да надвиши стойността, която е съществена за целия обхват на прегледа.
Докладване	Праг за докладване ("ПД")	5% ППС	Да се съобщат предлаганите корекции (под тази сума корекциите определено са незначителни и няма да се включват в коригирания баланс, нито ще се отчитат като констатации в окончателния доклад).

Определянето и използването на нивото на същественост е не само математическо упражнение, но и ще изисква профессионална преценка при оценката на риска и

следователно изключените групи активи и пасиви, по преценка на проверяващия, могат да бъдат включени в прегледа или може да се предложи допълнителна извадка или процедури. С цел да се осигури последователност, РП ще прегледа тези преценки и ще накара проверяващите да коригират извадката, ако това се счете за необходимо (напр. проверяващите на едно дружество идентифицират риск, който присъства също така и в другите дружества, но не е идентифициран от техните проверяващи).

- ▶ * *Общо активи, активите и пасивите в това изчисление са стойностите според счетоводството, а не икономическите стойности съгласно Платежоспособност 2 (понеже се очаква, че към датата на извършване на фазата на планиране, стойностите съгласно Платежоспособност 2 може да не са лесно достъпни за проверяващия).*

1.5.4 Извадки

В съответствие с МОС 530, „*Одиторската извадка може да се прилага като се използват нестатистически или статистически методи за формиране на извадка*“.

Прилагането на извадка ще се използва с цел да се получат достатъчни и уместни одиторски доказателства, с помощта на тест на контролите или тест на детайлите. Техниките за формиране на извадка помагат да се определи броят на елементите от дадена популация, които ще се тестват и начинът на избиране на елементите, върху които да се приложат съответните процедури. Целта на извадката е въз основа на резултатите от проверката на извадката да се направи заключение за цялата популация. Проверяващият трябва да използва професионална преценка, когато определя методи за:

- ▶ Определяне на популацията.
- ▶ Определяне на размера на статистическата извадка.
- ▶ Определяне на размера на извадката, според професионалната преценка.
- ▶ Избор на метод за определяне на извадката.

За целите на ПБ се допускат следните подходи за формиране на извадка, ако не е указано друго в специалния раздел:

- a. Нестатистически - подбор на елементи, с цел да се гарантира определено покритие (изисквано за ПБ 90%). Не се прави екстраполация на констатациите.
- b. Статистически – да се вземат топ 10 позиции, а за останалата част от експозицията се прилага методът извадка от парични единици³, както е определено в МОС 530. Позволява екстраполация.

³ МОС 530 Приложение №4 (в) - Формирането на извадка от парични единици е вид избор по стойност (както е описан в Приложение 1), при който размерът на извадката, изборът и резултатите от оценката са изразени в парични суми.

Проверяващите трябва да изберат метод за определяне на извадката, който се счита за най-подходящ, за да се направи заключение относно популацията, от която е подбрана извадката.

Размерът на извадката при метода „извадка от парични единици“ се определя на базата на следните фактори:

- Оценка на риска («ОР»), свързан с елемента от баланса, на който се прави преглед
- Покритието на ключовите позиции, изразено като % от общия баланс на тестваната популация за съответната процедура. Ключовите елементи ще бъдат определени в зависимост от професионалната преценка на проверяващия, като максималното ниво, което може да се зададе ще бъде Прагът на значимост. Топ 10-те експозиции ще бъдат включени в ключовите позиции.

ОР ще бъде оценявана от проверяващия въз основа на професионалната му преценка, вземайки предвид уместността на контролната среда и на присъщия риск, свързан с всеки раздел от баланса, който ще бъде тестван. Счита се, че техническите резерви и оценката на инвестициите носят висок присъщ риск. Проверяващият следва да даде подробно обяснение за съображенията си по всеки раздел.

Възможни са следните резултати за оценка на риска в зависимост от комбинацията между уместността на контролната среда и оценката на присъщия риск:

Уместна ли е контролната среда (да/ не)	Присъщ риск (висок/ нисък)	Оценка на риска
Да	Нисък	Нисък риск
Да	Висок	Среден риск
Не	Нисък	Среден риск
Не	Висок	Висок риск

ОР	Обхват на ключовите елементи							
	0%	10%	30%	50%	70%	90%	100%	
НИСЪК РИСК	1	0.9	0.7	0.3	•	•	•	
СРЕДЕН РИСК	2.1	2	1.7	1.4	0.9	•	•	
ВИСОК РИСК	3	2.9	2.6	2.3	1.8	0.7	•	

• Показва, че не се изисква представителна извадка при тази комбинация от ключови позиции, тъй като са получени достатъчно уместни одиторски доказателства, че одитният риск остава на съответното ниво

За определяне на извадката ще се използват следните стъпки:

- 1) Намиране на пресечната точка между обхвата на ключовите позиции и ОР за определяне на коефициента за големината на извадката.
- 2) Изчисляване на големината на базовата извадка, като се раздели сумата на популацията в лева, с изключение на ключови позиции, на Прага на значимост /ПЗ/.
- 3) Умножение на коефициента за големината на извадката, определен в стъпка 1, по големината на базовата извадка, определена в стъпка 2, за да се получи необходимата представителна извадка.
- 4) Определяне на интервала на извадката като се раздели общия размер на популацията, която се тества (размер на популацията без ключовите позиции), на големината на извадката.

По-долу е представено примерно изчисление:

Допускания:

- Установили сме, че нашата ОР е нисък риск
- Нямаме ключови елементи (0% обхват на ключовите елементи)
- Балансът на популацията, която се тества е 10 милиона лева, а Прагът на значимост е 500 000 лева.

В резултат ще се получи големина на базовата извадка от 20 (10 милиона лева баланс / 500 000 лева Праг на значимост).

Умножете големината на базовата извадка 20 по факторът 1 за оценка "нисък риск". Това би довело до представителна извадка от 20 елемента.

В този случай, тъй като използваме метода извадка от парични единици, подбираме нашата извадка чрез системен подбор. В този пример използваме интервал на дискретизация от 500 000 лева, който се изчислява, както следва:

$$BGN = (10\ 000\ 000 - 0) / 20$$

След това се избира случаено число между 1 лев и 500 000 лева, тъй като нашата случайна отправна точка (избрана на случаен принцип) в този случай е 1 053 лв. Първият избран елемент е 1 053 лева, след това е избран 501 053 лева (интервал на дискретизация 500 000 лв. плюс 1 053 лв.) и след това се избират всеки следващи 500 000 лева, докато се формира извадката за цялата популация.

По време на комуникацията с ръководителя на проекта, проверяващите са длъжни ясно да опишат следното:

1. Работен план - метод за определяне на извадката, който се използва за всяка сметка в БПII
2. Доклад за текущото състояние - големината на извадката за всяка сметка в БПII, заедно с кратко описание на входните данни, засягащи големината на извадката, както и всички отклонения от работния план, в случай че има такива, със съответната обосновка
3. Окончателен доклад - метод за определяне на извадката и големина на извадката

2. Корпоративно управление, процеси и рамка за вътрешен контрол, счетоводни политики

2.1 Система за управление

Както е описано в насоките на ЕОЗППО за системата на управление ("ЕОЗППО-Бос-14/253"), изискванията за системата на управление имат за цел да се осигури стабилно и благоразумно управление на дейността на дружествата, без това ненужно да ги ограничава в избора им на организационна структура, стига те да са въвели подходящо разделение на отговорностите.

Проверяващите са длъжни да:

- ▶ Направят преглед на уместността на системата на управление, включително на въведените механизми за вътрешен контрол въз основа на изискванията на рамката Платежоспособност II и по-специално въз основа на насоките на ЕОЗППО за системата на управление ("ЕОЗППО-BoS-14/253")⁴ като попълнят контролен списък, сравняващ изискванията на насоките с текущото състояние на дружеството по отношение на следните области: организационна и оперативна структура, политики, основни функции, изисквания за квалификация и надеждност, възнаграждение, управление на риска, среда за вътрешен контрол, аутсорсинг, специфични групови изисквания и т.н.

2.2 Процеси и рамка за вътрешен контрол

Дружествата се очаква да имат действаща рамка за вътрешен контрол, съизмерима с рисковете, произтичащи от дейностите и процесите, които следва да се контролират.

Механизмите за вътрешен контрол, които се очаква да са въведени, обхващат следните компоненти:

- ▶ контролна среда;
- ▶ процес за оценка на риска от ръководството;
- ▶ наблюдение на контролите;
- ▶ информационен и комуникационен процес;
- ▶ ИТ процеси.

Процедурите, които ще бъдат разработени от проверяващите трябва най-малкото да се отнасят до идентифициране и тестване на контролите на ниво дружество, което включва разбиране как действа вътрешния контрол на дружеството на ниво дружество, във връзка

⁴ Тези насоки са въз основа на членове от 40 до 49, член 93, член 132 и член 246 от Платежоспособност II и на членове 258 до член 275 от Делегирания регламент (EC) 2015/35 от 10 октомври, 2014 г., допълващи Директива 2009/138 / ЕО („Делегиран регламент на Комисията 2015/35“).

с (а) контролната среда, (б) процеса за оценка на риска от ръководството, (в) наблюдение на контролите, (г) информационния и комуникационния процес, (д) ИТ процесите.

Ето защо, за следните процеси:

- ▶ Подписваческа дейност
- ▶ Технически резерви
- ▶ Презастраховане
- ▶ Инвестиции
- ▶ Приключване на финансовите отчети (специално с цел отчетността съгласно Платежоспособност II)

Проверяващите са длъжни да:

- ▶ Да придобият разбиране на въведените политики и процедури, които ръководството използва с цел да установи, че директивите се спазват и прилагат на отделните организационни и функционални нива (например, разделяне на отговорностите, съхранение и опазване на активите, мониторинг на процесите, обработка на информация)
- ▶ Да идентифицират контролите (ръчни, ръчни зависещи от ИТ, на ниво приложение, общи ИТ контроли), да разберат как са структурирани и да определят кои от тях са от значение (тези, които се прилагат и са достатъчно точни и чувствителни, за да могат да предотвратяват, да открият или да коригират съществени отклонения)
- ▶ Да разработят и изпълнят тестове на съответните контроли и да установят недостатъци, ако има такива,
- ▶ Да заключат дали контролите са правилно построени и дали се прилагат ефективно към датата на прегледа.

Резултати:

- Констатации и препоръки за коригиращи действия
- Заключение относно уместността на системата на управление, включително и на въведените механизми за вътрешен контрол

2.3 Преглед на счетоводните политики

Прегледът ще има за цел да гарантира, че дружеството разполага със стабилен набор от ясно определени политики и процеси за правилно тълкуване на счетоводните правила, залегнали в рамката Платежоспособност II и най-добрите пазарни практики в застрахователния сектор. Също така, се изисква да се установят евентуални проблеми, които са с най-голяма вероятност да доведат до съществени отклонения в балансовите стойности.

Накратко, този преглед ще включва аспекти като напр. признаването и оценяването на сделки (напр. себестойността (разходите), справедливата стойност или метода на собствения капитал, признаване на пасивите и други политики и определения).

Процедурите, които следва да се изпълнят по тази точка, са описани във всеки отделен раздел на Глава 4.

Очаква се, че проверяващият може да предложи корекции след като се изпълнят:

- ▶ Прегледа на счетоводните политики, и
- ▶ Процедурите, които трябва да се изпълнят, както е описано в Глава 4.

Резултати:

- Констатации и препоръки за коригиращи действия
- R4 коригиран баланс (включително корекции, предложени от проверяващите въз основа на количествено остойностяване на констатациите)
- Заключение до колко са уместни използваните счетоводни политики и методологии

3. Надеждност, качество, достатъчност и уместност на данните

В съответствие с чл.82 на Директивата за Платежоспособност II, в застрахователите и презастрахователите трябва да има въведени вътрешни процеси и процедури, за да се гарантира, че данните, които се използват за изчисляване на техническите им резерви, са правилни, пълни и точни.

Проверяващите са длъжни:

- ▶ Да получат описанието на процеса за събиране и обработка на данни и да направят сравнение с изискванията в Част I, глава III, раздел 2 от ДР, по-специално дали включва:
 - а) определението за критерии за качество на данните и оценка на качеството на данните, включително конкретни качествени и количествени стандарти за различни набори данни.
 - б) използването и задаването на допускания в процеса на събиране, обработка и използване на данните.
 - с) процесът за актуализиране на данните, включително честотата на актуализациите и обстоятелствата, които предизвикват допълнителни актуализации.
 - д) процедури, които гарантират, че:
 - при изчисляването на техническите резерви данните се използват последователно във времето;
 - данните съответстват на целите, за които ще се използват;
 - размерът и характерът на данните гарантира, че в оценките, направени при изчислението на техническите резерви на базата на данните, няма съществени грешки;

-
- данните съответстват на допусканията, залегнали в основата на актиерските и статистическите техники, които се прилагат при изчислението на техническите резерви;
 - данните отразяват по подходящ начин рисковете, на които дружество е изложено по отношение на своите застрахователни и презастрахователни задължения;
 - ▶ Да проверят пълнотата на данните, които са използвани при изчисляване на техническите резерви, т.е. дали са изпълнени всички от следните условия:
 - а) Данните включват достатъчно историческа информация, за да може да се оценят характеристиките на основните рискове и да се определят тенденциите в рисковете.
 - б) Данните са достъпни за всяка от съответните хомогенни рискови групи, които са използвани при изчисляване на техническите резерви и няма съотносими данни, които са изключени и не се използват при изчисляване на техническите резерви без обосновка (моля, вижте също и конкретните области).
 - с) Във всяка съответна област е включено специфично свръяване с оборотната ведомост / БПII на получени бази данни, според случая (напр.: застрахователен портфейл, списък с предявени претенции)
 - ▶ Да проверят с тестове дали са точни данните, които са използвани при изчисляване на техническите резерви, включително следното:
 - ✓ Проверка дали има дублирани уникални полета (ID номер на полица, номер на досие попретенция)
 - ✓ За полета с дата - проверка че няма полици са дата на изтичане в миналото (полици)
 - ✓ За полета с дата - проверка че няма начална дата (на възникване, откриване на претенция), която да е в бъдещето
 - ✓ За числовите полета – проверка, че няма отрицателни стойности в полета, където се очаква да има положителни стойности и обратно (например, вземанията са положителни)
 - ✓ Кръстосана засечка/ проверка на времето
 - ✓ Извадки от базите данни, получени от дружеството, следва да бъдат определени във всяка област и трябва да се направи проверка на включените данни спрямо съпътстващата документация (моля, вижте всяка съответна област). Тези извадки могат да се разширят в зависимост от информацията, получена от дружеството и въз основа на професионалната преценка на проверяващите.
 - ▶ Корекции или премахване на данни:
 - ✓ Разбиране дали са налични одиторски проследявания на счетоводните записвания (audit trail), документиращи корекции или премахване на данни.
 - ✓ В случай, че такива корекции на данните са предприети от дружеството с цел да преодолее непълни данни, независимият външен проверяващ следва да оцени дали правилно е приложена експертната преценка, основанията оправдаващи тези корекции и доколко чувствителни са резултатите от изчислението към приложените корекции.
 - ▶ Уреждане на претенции:

-
- ✓ Звеното по уреждане на претенции най-вероятно ще бъде началния източник на данни за претенциите в общото застраховане. Ето защо, когато се извършва оценка на данните използвани за изчислението на NL-TP (техническите резерви в общото застраховане) независимите външни проверяващи следва да формират преценка за надеждността на данните идващи от звеното по уреждане на претенциите (напр. обща организация, процес по вземане на решения, график за средно изплащане на претенциите, точност на изплатените суми, начин за решаване на оплаквания и съдебни спорове, колко често се отварят отново претенции, автоматични и допълнителни контроли върху данните от страна на мениджмънта).
 - ✓ Проучване на регистрацията на претенциите (напр. времеви период между получаването на информацията и регистрацията, регистрация в логически ред (напр. хронологично), уникална идентификация и точно проследяване, регистрация на всички докладвани събития, покрити от договора, наличност на разположение на архива за (стари) затворени претенции и др.), досиета за претенциите (достъпна документация за съответния персонал, досиета съдържащи цялата съответна информация, оценка за разхода по претенцията, включваща всички докладвани събития и др.) и изплащане на обезщетения (напр. изчисляване на плащането/ suma отразяваща цялата съответна информация, плащания според счетоводната система, анализ на потока данни и др.)
 - ✓ Моля потвърдете резултатите от горното с процедурите посочени в секция 2.2 Процеси и рамка за вътрешен контрол.

► Външни данни

- ✓ Където дружеството използва външни данни, независимите външни проверяващи следва да проверят дали данните са обект на поне същите стандарти за данни както вътрешните данни и отговорят на критериите посочени в Насоките на ЕОЗППО за оценката на техническите резерви по отношение на използването на външни данни (Насоки 15 и 16).

С оглед осигуряване на съпоставимост, в Приложение 7 е посочен предложен минимален списък/ формат на информацията, която следва да бъде изискана от независимите външни проверяващи. В зависимост от ограниченията които е възможно да съществуват, проверяващите следва да коригират списъка в информация така че да могат да изпълнят изискваните процедури.

Всякакви проблеми с качеството на данните трябва да бъдат разрешени в идеалния случай преди да са започнали други процедури. Ако дружеството, на което се прави преглед, не е в състояние да предостави исканите данни или предоставените данни не са пълни или точни, проверяващият е длъжен:

- да прецени дали липсата на информация блокира изпълнението на критични процедури
- да предложи алтернативен подход / процедури на ръководителя на проекта (напр.: да се използват приблизителни стойности за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка)
- да се ползва консервативен заместител.

Резултати:

- Констатации и препоръки

-
- Оценка на въздействието върху процедурите за проверка на баланса по съответните раздели (проверяващият трябва да даде заключение дали качеството на данните е достатъчно за извършване на необходимите процедури, да поискат допълнителна информация или да предложат коригиращи действия).

4. Оценка на баланса

Следва да се направи се оценка на признаването и оценяването на всички съществени активи и пасиви, различни от техническите резерви във връзка с член 75⁵ от Директивата за Платежоспособност II, която изисква икономически, пазарно-последователен подход към оценяването на активите и пасивите, и в допълнение във връзка с изискванията на член 7-16 от ДР и насоките на ЕОЗППО за признаване и оценка на активите и пасивите, с изключение на техническите резерви ("ЕОЗППО-Бос-15/113").

Оценката следва да бъде извършена от (пре)застрахователното дружество и прегледана от независимите външни проверяващи (с използване на лицензирани оценители както е уместно). Тези оценки следва да бъдат базирани на прилагането на Международните оценителски стандарти (IVS), МСФО, насоките на ДР, и местните установени най-добри практики, в случай, че те са по-консервативни, като изборът на най-подходящия метод/ техника е по преценка на оценителя и изисква прилагане на експертна преценка. Отговорност на независимите външни проверяващи е да гарантират, че допусканията и техниките използвани за оценката са адекватни и точни.

Проверяващите следва да представят в R3 Междинен доклад подробности относно преценката за оценката на финансовите инструменти, включително преценка на (не)активните пазари, използвани оценителски техники, заедно с обосновката за тях, основните допускания и корекции направени от проверяващите, на достатъчно подробно ниво, за да може да се приложат процедури по осигуряване на качеството от ръководителя на проекта.

Според член 10 от ДР, методът за оценка по подразбиране, който следва да се прилага от дружеството, е оценка на активите и пасивите като се ползват котирани пазарни цени на действащи пазари за същите активи или пасиви. В случаите, когато не е възможно да се използват пазарни котировки на активни пазари, дружеството извършва оценка на активите и пасивите, използвайки пазарни котировки на активни пазари за подобни активи и пасиви с корекции, които отразяват разликите с оглед на фактори, специфични за съответния актив или пасив (както е посочено в ДР):

(а) състоянието или местоположението на актива или пасива.

(б) степента, до която входящите данни се отнасят до позиции, които са сравними с актива или пасива.

(с) Обемът или степента на активност на пазарите, на които се наблюдават входящите данни.

Котирани пазарни цени се използват въз основа на критериите за действащи пазари, както са определени в международните счетоводни стандарти, приети от Комисията в съответствие с Регламент (EO) № 1606/2002 г., по специално МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност. "МСФО 13 определя справедливата стойност като цената, за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване (т.е. цена на излизане)" (IN8 от МСФО 13)

Активен пазар е „пазар, на който сделките за даден актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигурява непрекъсната ценова информация“.

Проверяващите следва да обрънат внимание на потенциални индикатори (в зависимост от тяхната значимост и уместност) за това, че пазарът не е активен в съответствие с изискванията в МСФО 13 параграф B37, като например:

⁵ (а) активите се оценяват на стойност, за която те могат да бъдат заменени в сделка при справедливи пазарни условия между независими, осведомени и желаещи страни

(б) пасивите се оценяват на стойност, за която те могат да бъдат прехвърлени или уредени в сделка при справедливи пазарни условия между независими, осведомени и желаещи страни;

При оценяването на пасивите, предвидено в буква б), не се извършва преоценка с цел да се вземе предвид собствената кредитна позиция на застрахователното или презастрахователното предприятие.

-
- а) има малко на брой скорошни сделки
 - б) обявените цени не са определени въз основа на текущата информация
 - в) обявените цени варират значително във времето или сред основните пазарни участници (например някои брокерски пазари)
 - г) индекси, които преди са били тясно свързани със справедливата стойност на актива или пасива, са видимо несвързани с последните индикации за справедливата стойност на този актив или пасив
 - д) налице е значително увеличаване на имплицитните премии за рисък във връзка с ликвидността, показателите за доходността или за резултатността (например равнището на просрочване на задълженията или размера на загубите) за наблюдаваните сделки или обявените цени в сравнение с оценката на предприятието за очакваните парични потоци, като се вземат предвид всички налични пазарни данни относно кредитния рисък и другите рискове за резултатността на актива или пасива
 - е) налице е широк спред „купува — продава“ или значително увеличаване на този спред
 - ж) налице е значителен спад в дейността на пазара за нови емисии (т.е. първичния пазар) за актива или пасива, или подобни активи или пасиви, или е налице липса на такъв пазар
 - з) публично достъпната информация е ограничена (например за сделки на пазара, на който има пряка връзка между продавач и купувач)

Допълнителни потенциални индикатори включват:

- Значителна част от търгувания обем е между свързани лица
- Има ограничения за търгуване

За допълнителни насоки свързани с измерването на справедливата стойност когато обемът или нивото на активност за актив или пасив се е понижило значително, моля вижте също така параграфи B38-B47 от МСФО 13. За идентификация на транзакции, които не са обичайни (параграфи B43-B44 от МСФО 13), моля вземете предвид също така насоките в BC181 от МСФО 13: „*дружеството следва да се фокусира върху това дали наблюдаваната цена по сделката е резултат от обичайна транзакция, не само върху нивото на активност на пазара, защото дори и в случаите, когато пазарът има слаба активност, сделките може да са обичайни. Следователно, Бордовете заключиха, че дружеството следва да вземе предвид наблюдаваните цени на транзакциите, освен ако няма доказателства, че транзакциите не са обичайни. Ако дружеството няма достатъчно информация да определи дали транзакциите са обичайни, то следва да направи допълнителен анализ за измерване на справедливата стойност.*“

В случаите, когато не са спазени критериите за действащ пазар, дружеството извършва оценка като използва алтернативни методи за оценка, освен както е посочено изрично в ДР.

ДР указва също употребата на пазарни и специфични за дружеството входящи данни и съответните корекции. Дружеството е длъжно да разчита възможно най-малко на входящи данни, които са специфични за него и да използва в максимална степен съответните пазарни данни. Необходимо е да се направят корекции, за да се отчетат специфичните фактори и присъщия рисък в конкретната техника за оценяване.

Техниките за оценка, които се прилагат, когато се използват алтернативни методи за оценка, включват пазарен подход, подход на базата на доходите, подход на разходите или подход на текущите разходи по подмяна.

Специален фокус се изисква от независимите външни проверяващи, за да се оцени дали оценителската техника включва корекции, отразяващи рисковете и несигурностите по отношение на размера и времевото

разпределение на паричните потоци (дори и договорно фиксираните суми, като плащания по облигации/заеми и др. са несигурни, ако съществува рисък от неплащане)

В случаите на групи застрахователи, проверяващите следва да извършат, независимо от метода, потвърждение/оценка на стойността на активите и пасивите (различни от техническите резерви) на групово ниво съвместима с тази, която се изисква да бъде извършена на индивидуално ниво.

Адекватност на нивото на задължения по застрахователни договори

В съответствие с член 76 от Директивата за Платежоспособност II, фирмите са длъжни да заделят технически резерви във връзка с всички свои застрахователни и презастрахователни задължения спрямо титулярите на полите и бенефициерите по застрахователните и презастрахователните договори. Прегледът ще се извърши във връзка с горепосочения член, и в допълнение с изискванията в Глава III от ДР и насоките за ЕОЗППО относно оценката на техническите резерви ("ЕОЗППО-BoS-14/166").

Проверяващите са длъжни да докладват констатациите си и да направят оценка на евентуално въздействие в резултат на констатациите им и да предложат корекция, ако е такъв случаят. Корекцията следва да се отрази в Коригирания баланс ("R4").

Резултати:

- Констатации и препоръки за коригиращи действия.
- R4 Коригиран баланс (включително корекции, предложени от проверяващите въз основа на количествено остойностяване на констатациите)
- R8 Информация за оценката на финансовите активи

Избор на активи и пасиви, представени в баланса, на които ще се направи преглед

Всички активи и пасиви, които имат стойности по-високи от планираната същественост трябва да бъдат включени в прегледа.

Преглед следва да се направи на следното, независимо от нивото на същественост: технически резерви, частта от техническите резерви, цедирана на презастрахователите; вземания за премии от застраховани лица; вземания (и задължения) спрямо презастрахователи; вземания (и задължения) спрямо посредници, дялове в свързани дружества, деривати.

Нагледен пример:

Баланс	Статия > 1% общо активи ?	Избрана
Имоти, машини и съоръжения, държани за собствена употреба	Да	Да
Инвестиции (активи, държани за обвързани с индекс или с дялове в инвестиционен фонд договори)		
Имоти (освен за собствено ползване)	Не	Не
Акции	Да	Да

Както вече беше описано по-горе, при оценяването на риска се изисква професионална преценка и следователно, по преценка на проверяващия в прегледа може да се включат изключени групи активи и пасиви.

Резултати:

- R2 (представяващо същественост и избрани активи и пасиви), които да бъдат включени като Приложение към Работния план.
- След прегледа на R2, КФН има право да поискава проверяващият да включи и други активи или пасиви в обхвата на задачата въз основа на познанията си за пазара.

A. Технически резерви

A.1 Общи резерви

A.1.1 Увод

Счетоводната политика за общите резерви и за изчисляването на техническите резерви следва да бъде получена от проверяващите и да бъде сравнена с изискванията на Платежоспособност II, съответно:

- Съгласно член 76, 77 и 78 от Директива 2009/138 / ЕО и член 22 от Делегирания регламент 2015/35, които въвеждат определението за техническите резерви и установяват общите правила за изчисляването им.

Стойността на техническите резерви отговаря на настоящата сума, която (пре)застрахователите би трябвало да заплатят, ако прехвърляха своите (пре)застрахователни задължения непосредствено на друг (пре)застраховател и възлиза на сумата от най-добрата прогнозна оценка и добавка за рисък.

Справедливата стойност на техническите задължения се оценява като се прогнозират и дисконтират всички бъдещи парични потоци на последователна пазарна основа. Всеки (пре)застраховател следва методология за изчисляване на справедливата стойност на техническите задължения по различните видове дейност, която включва изчисляване на най-добрата прогнозна оценка на пасивите преди презастраховане (включително презастрахователните вземания след корекцията за неизпълнение от страна на контрагента)⁶ и добавката за рисък след презастрахователния ефект.

По принцип, промяна в оценката на застрахователните задължения би могла да доведе до промяна в отсрочения данъчен актив или пасив по отсрочени данъци, с изключение на тези застрахователни задължения, които не подлежат на облагане с корпоративен данък.

Проверяващият трябва да потвърди основната методология и допускания, включително всяка актуализация на който и да било аспект от методологията или допусканията. В случай, че има някаква актуализация, проверяващият трябва да поискава обяснения, включително и за причините за всяка промяна и до колко е разумна предвид действителния опит.

Технически резерви като цяло

⁶

Това изчисление се прилага в случай, че част от задълженията са отстъпени на презастраховател. В противен случай, стойността на техническите резерви е равна на сумата от най-добрата прогнозна оценка и добавка за рисък.

При определени условия, които се отнасят до възпроизвеждането на паричните потоци, залегнали в основата на (пре)застрахователните задължения, най-добрата прогнозна оценка и добавката за рисък не трябва да се оценяват поотделно и техническите резерви следва да се изчисляват като цяло. Техническите резерви трябва да се изчислят като цяло и трябва да се сравнят с изискванията на Платежоспособност II, съответно:

- Съгласно член 40 от Делегирания регламент 2015/35, където са посочени обстоятелствата за изчисляване на техническите резерви, като цяло.

Там, където бъдещите парични потоци, свързани с (пре)застрахователните задължения, могат да бъдат възпроизведени по надежден начин с финансови инструменти, за които се наблюдава достоверна пазарна стойност, стойността на техническите резерви, свързани с тези бъдещи парични потоци, следва да се определи въз основа на пазарната цена на тези финансови инструменти. В този случай не се изиска най-добрата прогнозна оценка и добавката за рисък да се изчисляват поотделно.

Възпроизвеждането на паричните потоци се счита за надеждно, когато тези парични потоци са възпроизведени в размер и в момент от времето във връзка с базисните рискове за тези парични потоци и при всички възможни сценарии.

Следните парични потоци, свързани със застрахователни и презастрахователни задължения, не могат да бъдат възпроизведени по надежден начин:

- (a) парични потоци, свързани със (пре)застрахователни задължения, които зависят от вероятността титулярите на полици да се възползват от предвидени в договорите варианти, включително от прекратяване на договора и откупуване.
- (b) парични потоци, свързани със (пре)застрахователни задължения, които зависят от равнището, тенденцията или колебанието в коефициентите на смъртност, инвалидност, болест и заболеваемост
- (c) всички разходи, възникващи при обслужването на (пре)застрахователните задължения

За да определи тези обстоятелства, проверяващият трябва да прецени дали са изпълнени всички долупосочени критерии.

Освен това проверяващият следва да прецени дали по един и същ договор съществуват бъдещи парични потоци, които отговарят на всички горепосочени условия, за да се изчислят техническите резерви като цяло, но съществуват и други бъдещи парични потоци, които не отговарят на някои на тези условия. В такъв случай следва да се обособят и двете групи парични потоци.

За първия комплект парични потоци, които отговарят на условията, не се изиска най-добрата прогнозна оценка и добавка за рисък да се изчисляват поотделно. Изиска се обаче да се направят отделни изчисления за втория комплект парични потоци, за които не са изпълнени необходимите условия.

Ако не е възможно да се обособят и двете групи, например когато има значителна взаимозависимост между двата комплекта парични потоци, най-добрата прогнозна оценка и добавка за риск за целия договор следва да се изчисляват отделно.

A.1.2 Сегментация и хомогенни рискови групи

Трябва да се направи сегментиране по видове дейност и хомогенни рискови групи и да се направи сравнение с изискванията на Платежоспособност II, съответно:

- Съгласно член 80 от Директива 2009/138 / ЕО и член 35, 55, Анекс I на Делегирания регламент 2015/35, и Раздел 2 от Насоките на ЕОЗППО за оценката на техническите резерви които установяват общите принципи за сегментиране по видове дейност и хомогенни рискови групи, както и съответните видове дейност.

За изчисляване на техническите резерви (пре)застрахователите следва да сегментират (пре)застрахователните задължения в хомогенни рискови групи, най-малко по видове дейност. Ето защо, следва да се направи оценка на съответствието на сегментацията на продуктите по видове дейност и хомогенни рискови групи с разпоредбите на Платежоспособност II.

Сегментацията и обосноваващите принципи посочват начините за сегментиране на (пре)застрахователните задължения, с цел да се постигне точна оценка на техническите резерви. Сегментирането на (пре)застрахователните задължения в видове дейност и хомогенни рискови групи трябва да отразява характера на рисковете, стоящи в основата на задължението.

По този начин проверяващият трябва да спази следните процедури по време на прегледа на сегментацията по видове дейност и хомогенни рискови групи:

- ▶ Проверка дали техническите резерви са сегментирани в хомогенни рискови групи, най-малко на ниво видове дейност в съответствие с член 80 от Директива 2009/138 / ЕО и член 55 от Делегирания регламент 2015/35.
- ▶ Преглед дали дружеството е изпълнило следните изисквания, преди да пристъпи към разделянето на договорите в хомогенни рискови групи:
 - Наличие на по-подробни данни.
 - Висшият мениджмънт на дружеството е направил оценка и е съобщил дали може лесно да се събират и използват по-подробни данни на годишна база.
 - Използването на по-подробни данни оказва съществено влияние върху нивото на най-добрата прогнозна оценка на хомогенните рискови групи
- ▶ Преглед на всички полици, които не са разпределени по вид дейност според Платежоспособност II; къде са разпределени тези полици и документация, в която се посочват причините.
- ▶ Преглед на начина, по който дружеството гарантира, че групираните полици създават хомогенни рискови групи, които отразяват по подходящ начин рисковете по отделните полици, включени в тази група.
- ▶ Преглед на описанietо на съществуващите хомогенни рискови групи, включително характеристиките, определящи тези групи.

-
- ▶ Проверка на това как дружеството гарантира, че сегментацията е правилна.
 - ▶ Установяване дали дружеството е взело предвид следните фактори, преди да направи сегментация в хомогенни рискови групи
 - Естеството на съответния риск.
 - Характеристиките на риска.
 - Няма открити съществени различия в характера и сложността на основните рискове по полиците, които принадлежат към една и съща група.
 - Групирането на полиците не дава невярна представа за основните рискове по полиците и не изкривява разходите по тях.
 - Значението на големината на хомогенните рискови групи.
 - Дали се използва различно калибриране за тези застрахователни задължения, където капиталовите изисквания за подписваческия риск /underwriting/ се определят като се използва вътрешен модел.
 - ▶ Групирането на полици вероятно ще даде приблизително същите резултати за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка като изчисление на база на полица, по-специално във връзка с финансовите гаранции и договорните опции, включени в полиците.
 - ▶ Свързването по застрахователни договори, хомогенни групи и видове дейност.
 - ▶ Свързването на здравния бизнес в подобните на животозастрахователните продукти (SLT) и продуктите подобни на общото застраховане (NSLT).

При сегментирането по видове дейност се прави разлика между животозастрахователни и общо застрахователни задължения. Това разграничение не съвпада с правното различие между животозастрахователни и общозастрахователни дейности или животозастрахователни и общозастрахователни договори. Вместо това, разлика между животозастрахователните и общозастрахователните задължения трябва да се прави въз основа на характера на съответния риск:

- Застрахователните задължения по бизнес, който се води на сходна техническа база с тази при животозастраховането, следва да се разглеждат като животозастрахователни задължения, дори и ако от правна гледна точка те са общозастрахователни задължения.
- Застрахователните задължения по бизнес, който не се води на сходна техническа база с тази при животозастраховането, следва да се разглеждат като общозастрахователни задължения, дори и ако от правна гледна точка те са животозастрахователни задължения.

В съответствие с предишните изисквания и както е посочено в член 55 от Делегирания регламент 2015/35, когато договорът включва живото-(пре)застрахователни и общо-(пре)застрахователни задължения, той трябва да бъде разделен на съответните животозастрахователни и общозастрахователни части, докато в случаите, когато договорът покрива рискове от различни видове дейност от общо-(пре)застрахователни задължения, тези договори трябва да се обособят в съответните видове дейност. Когато договорът поражда здравноосигурителните задължения подобни на животозастрахователните задължения, той трябва да бъде разделен на здравна част и не-здравна част, когато това е технически възможно и в случаи, когато и двете части са съществени. Независимо от горепосоченото може да не се изисква да се обособят, когато само един от рисковете,

обхванати от договора, е съществен. В такъв случай договорът следва да се разпредели според основния двигател на риска. Допуска се, че рискът не е съществен, ако едновременно са изпълнени следните:

- Най-добрата прогнозна оценка на тази част от договора с посочения риск (въз основа на целия договор, а също така определен от събрана най-добрите прогнозни оценки на обособените рискове) е по-малка от 0,5% от собствените средства, заделени за покриване на риска, свързан с част от техническите резерви.
- Най-добрата прогнозна оценка на риска (компонент), покрита по договора, е по-малка от 5% от най-добрата прогнозна оценка за целия договор.

Следователно проверяващият трябва да обоснове дали обосновяването е направено за определени продукти и полици и трябва да разполага с описание на приложения подход.

Приложение 3 включва всички видове дейност, в съответствие с Анекс I от Делегирания регламент 2015/35.

A.1.3 Признаване и граници на договора

Счетоводната политика за признаване и отписване на (пре)застрахователни задължения бизнес и граници на договора трябва да е на разположение и да се сравни с изискванията по Платежоспособност II, съответно:

- Съгласно член 17, 18 от Делегирания регламент 2015/35 и Насоките на ЕОЗППО за границите на договора, които установяват принципи за признаване и отписването на договори, както и за определянето на техните граници на договора.

Дадено презастрахователно или застрахователно задължение първоначално трябва да бъде признато от (пре)застрахователя на по-ранната от двете дати - датата, когато дружеството стане страна по договора, който поражда задължението или датата, когато започва (пре)застрахователното покритие. Даден договор следва да се отпише като съществуващ договор, само когато задължението, посочено в договора, е погасено, изпълнено, или анулирано, или изтича.

Дружествата следва да определят границите надоговора на своите (пре)застрахователни договори, за да се прецени дали опциите за подновяване на договора, за разширяване на застрахователното покритие така че да обхваща и друго лице, за удължаване на застрахователния период, за увеличаване на застрахователното покритие или за установяване на допълнителна застраховка пораждат нов договор или принадлежат към признатия договор. Когато опцията принадлежи към признатия договор, трябва да се вземат предвид разпоредбите за опциите на застрахованото лице, като по този начин проверяващият гарантира, че границите на договора са определени в съответствие с регламента Платежоспособност II.

По отношение на презастрахователни договори по активно презастраховане, техните граници ще бъдат определени съгласно Член 18 от Делегирания регламент 2015/35 независимо от границите на стоящите в тяхната основа презастрахователни договори, към които те се отнасят.

В допълнение към това, трябва да се спазват долу посочените процедури във връзка с прегледа на подхода за границите на договора на признатите договори и оценка на съответствието му с Платежоспособност II с насоченост към добавъци, основни покрития по поемане на рисък /underwriting/ и индивидуално продължаване на групови полици.

-
- ▶ Преглед дали дружеството следва принципите за признаване и отписване по отношение на (пре)застрахователните задължения съгласно Член 17 от Делегириания регламент 2015/35.
 - ▶ Проверка дали бъдещите премии са коректно включени.
 - ▶ Определяне къде точно минава границата на договора във всеки един застрахователен договор. Например, има ли комплект от съгласувани принципи и критерии, които се спазват, когато се преценява къде точно минава границата на договора?
 - ▶ Определяне на степента, до която са прегледани условията на застрахователните договори, за да се установят договорните граници на полицата.
 - ▶ Определяне дали е налице право на прекласифициране или прекратяване на договора във всеки един застрахователен договор.
 - ▶ Преглед как дружеството тълкува фразите "Финансова гаранция" и "Оценка на отделния риск".
 - ▶ Откриване на евентуални правни проблеми, които са възникнали при идентифицирането на договорните граници на полиците.
 - ▶ Запознаване с нормативната база на място и бизнес практиките и дали има вероятност евентуални предстоящи промени в някакъв закон или наредба да се отразят на метода за изчисляване на техническите резерви.
 - ▶ Преглед на процеса на вземане на решение за това кои части от договора спадат към границата на договора.

A.1.4 Оценка на пропорционалността

Процедурите по-долу трябва да се спазват, за да се определи най-добре съответстващият актиорски метод след оценка въз основа на характера, мащаба и сложността на рисковия профил на дружеството.

- ▶ Преглед дали определеният метод е подходящ за изчисляване на техническите резерви чрез оценка, която включва:
 1. Оценка на характера, мащаба и сложността на основните рискове при (пре)застрахователните задължения на дружествата.
 2. Оценка в качествено или количествено отношение на грешката, въведена в резултатите от метода, поради някакво отклонение от следните допусканията по метода във връзка с рисковете и резултатите от оценката.
- ▶ Проверка дали методът се счита за несъответстващ на характера, мащаба и сложността на рисковете, което е в сила, ако посочената по-горе грешка е съществена, освен ако:
 - Няма разположение друг метод с по-малка грешка и няма вероятност методът да доведе до подценяване на размера на техническите резерви или
 - Методът води до размер на техническите резерви на (пре)застрахователя, който е по-висок от

размера, който би се получил, ако се използва съответстващ метод и методът не води до подценяване на риска, присъщ на (пре)застрахователни задължения, към които се прилага.

► Помагалото в три стъпки дефинира горепосочената оценка:

- Стъпка 1: Оценка на характера, мащаба и сложността на основните рискове
- Стъпка 2: Проверка дали методологията на оценяване съответства на рисковете, както е измерено в етап 1, предвид степента на грешката по модела в резултат от прилагането му. Грешката по модела трябва да бъде в границите на съществеността.
- Стъпка 3: обратно тестване и преразглеждане на оценката от стъпки 1 и 2

Повече подробности по подхода в три стъпки са представени в Приложение 2.

A.2 Най-добра прогнозна оценка на задължението (НПОЗ)⁷

Най-добрата прогнозна оценка съответства на вероятностно претеглената средна стойност на бъдещите парични потоци, като се вземе предвид стойността на парите във времето (очаквана настояща стойност на бъдещи парични потоци), прилагайки съответната срочна безрискова структура на лихвения процент.

Най-добрата прогнозна оценка на паричните потоци се определя като очакваните парични потоци на пасивите в зависимост от резултата на пазарните рискови фактори, които са или детерминистични, когато не зависят от икономическите сценарии, или стохастични когато зависят от икономическите сценарии. Следователно, стойността на най-добрата прогнозна оценка е пазарната стойност на най-добрата прогнозна оценка на паричните потоци, което е равно на дисконтираната стойност на тези парични потоци, когато се касае за детерминистичен подход или стойността се определя като се използва рисково неутрална оценка по отношение на стохастичния подход.

За процеса Платежоспособност II най-добрата прогнозна оценка трябва да бъде съпоставена с видовете дейност на Платежоспособност II; Въпреки това, най-добрата прогнозна оценка се изчислява на ниво полица и впоследствие се присъединява без диверсификационен ефект. Общите суми с натрупване винаги са равни, независимо от гледната точка.

Най-добрата прогнозна оценка се изчислява на различна основа за животозастрахователни и общозастрахователни задължения. При животозастрахователните договорите стойността на най-добрата прогнозна оценка се дели на стойността на детерминистичните парични потоци по договора и стойността на стохастичните парични потоци по договора. Стойността на опциите и гаранциите, които се анализират понататък, се изчисляват отделно.

⁷

Best Estimate Liability (BEL)

A.2.1 НПОЗ - Животозастрахователни и здравни, подобни на животозастрахователните техники (без обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд)

A.2.1.1 Подбор на извадка

Застрахователният портфейл на всяко (пре)застрахователно дружество, който включва описание на основните характеристики на всички предлагани продукти, трябва да се анализира като се посочват следните характеристики:

- Наименование на продукта
- Версия на продукта
- Вид дейност, свързана с продукта
- Размер на брутните премии (с натрупване от началото)
- Размер на техническите резерви
- Размер на разходите
- Основни гаранции, свързани с продукта
- Вид на канала за дистрибуция

В животозастраховането, където е приложимо, продуктите може да се разделят въз основа на предоставените равнища на гаранциите. Освен това, трябва изрично да се упомене дали са настъпили някакви значителни промени в състава на портфейла.

Освен това, по отношение на изчисляването на най-добрата прогнозна оценка по полиса, проверяващият следва да направи списък с избрани застрахователни договори за целите на одита (извадка) по такъв подходящ начин, че да на практика да представлява задълбочен и адекватен анализ на общия бизнес портфейл. Списъкът с извадката (без да е изчерпателен) трябва да включва следните характеристики:

- номер на полицата
- вид застрахователен продукт
- начална дата
- дата на падеж / краен срок
- период на плащане на премията
- възраст на застрахования на началната дата
- годишен брутен записан премиен приход
- дата на последната получена премия
- дата на последната дължима премия
- начин на плащане
- процента на комисионата
- начин на плащане
- резерви обвързани с дялове в инвестиционен фонд
- застрахованата сума
- откупната стойност

Проверяващите трябва да продължат с преизчисляване за най-добрата прогнозна оценка на задължението за избраната извадка и да я сравняват с най-добрата прогнозна оценка на задължението, изчислена от (пре)застрахователното дружество. В случай на различия, да се направи оценка на въздействието върху процедурите, които се прилагат за оценка на техническите резерви.

A.2.1.2 Актуерски модел - методология на НПОЗ

За да се изчисли най-добрата прогнозна оценка на пасивите, дружествата трябва да използват актуерски и статистически методи, които отразяват по подходящ начин рисковете, които оказват влияние върху паричните потоци. Най-добрата прогнозна оценка се изчислява като използва модел, който се определя от дружеството в зависимост от сложността, обема и характера на експозициите.

Повече подробности за позволените актуерски методи са дадени в Приложение 1.

Трябва да се набавят прогнозите за паричните потоци за изчисляване на най-добрата оценка и трябва да се сравнят съответно с изискванията по Платежоспособност II:

- Съгласно член 77 от Директива 2009/138 / ЕО и член 28, 29 и 30 от Делегирания регламент 2015/35, които установяват принципите за определяне и изчисляване на прогнозите за паричните потоци.

В прогнозата за паричния поток, използвана за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка, се вземат предвид всички входящи и изходящи парични потоци, необходими за покриване на (пре)застрахователните задължения за периода на тяхното съществуване. Най-добрата прогнозна оценка се изчислява бруто, т.е. без да се приспадат сумите, възстановими от презастрахователни договори и схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск. Тези суми се изчисляват самостоятелно в съответствие с член 81. В най-добрата прогнозна оценка следва да има допускане за несигурността на бъдещите парични потоци, но в най-добрата прогнозна оценка не трябва да се включва допълнителен марж.

Трябва да се направи преглед на подхода и разработването на основния модел на задължението. Прегледът на модела на задължението налага да се приемат следните процедури:

- ▶ Преглед на описанието на основните методи за оценка на застрахователните пасиви, включително обосновка за използваната избрана методология.
- ▶ Проверка, че не е необходимо да се използват симулационни техники за определяне на най-добрата прогнозна оценка на задълженията чрез прилагане на следния принцип:

Когато разликата между изчисляването на най-добрата прогнозна оценка въз основа на симулационна техника и изчисляването на най-добрата прогнозна оценка въз основа на аналитична / детерминистична техника е по-малка от 5% от техническите резерви.

Освен това, следва да се уверите, че е позволено от функцията по управление на риска и от функцията за съответствието да се използват детерминистични или аналитични техники.

- ▶ В случай, че не се използва оптимален метод на изчисление, трябва да се поискат документацията за използваните опростени методи, приблизителните оценки и

опростяването, включително и причините, поради които не са приложени основните актиорски техники и мотивите, поради които се използва опростяване. Следва да се уверите, че документацията е подписана от висшето ръководство и съответно от звената по управление на риска и за съответствие.

По-долу е даден списък с причини, който не е изчерпателен:

- ✓ ограничени данни за съответната застрахователно задължение (пасив). Това може да се дължи на ограничените исторически данни или на ограничени данни, необходими за калибриране на допусканията
- ✓ ограничени данни на достатъчно подробно ниво
- ✓ ограничена информация за поведението на застрахования и / или управленските действия
- ✓ ограничена изчислителна мощност, за да се извършат изчисленията в рамките на приемлив период от време
- ✓ ограничени човешки ресурси за разработване на методологията и да вграждането ѝ в модела
- ✓ продуктът е сравнително нов и към датата на оценката методологията не е била включена в моделите.
- ✓ група договори е с ограничена големина и не съдържа никакви сложни и уникални договорни характеристики.

След като се установи, че (пре)застрахователното дружество има право да използва опростявания / приближения, следва да се направи преглед на основните опростявания.

По-долу е даден неизчерпателен списък с възможни опростявания за оценяването на най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви:

- ✓ методи за скалиране; за основа за скалиране се използва най-добрата прогнозна оценка на представителен портфейл
- ✓ използване на точки от модела (обобщена договорна информация), вместо изчисляване на всички договори,
- ✓ оценка въз основа на сърви данни (една или няколко точки от модела)
- ✓ експертна оценка,
- ✓ може да се използва оценката, която се използва за отчитане по МСФО, ако няма на разположение други решения. Необходимо е да се документират по подходящ начин приложените опростявания и оценка на грешката, свързана с модела
- ✓ съгласно член 60 от Делегирания регламент 2015/35 и без да се засягат разпоредбите на член 56, дружествата имат право да изчисляват най-добрата прогнозна оценка на животозастрахователните задължения с договореност, по силата на която застрахователното дружество има правото или задължението да коригира бъдещите премии по даден застрахователен договор, с цел да бъдат отразени съществени промени в очакваното равнище на претенциите и разходите (механизъм за корекция на премиите), с помощта на прогнози за паричните потоци, при които се допуска, че промените в равнището на претенциите и разходите настъпват едновременно с корекциите на премиите, и които водят до нетен паричен поток, равен на нула, при положение, че са спазени всички от следните условия:
 - механизъмът за корекция на премиите компенсира изцяло и своевременно застрахователното предприятие за всяко увеличение в равнището на претенциите и разходите;
 - изчислението не води до занижаване на най-добрата прогнозна оценка;

-
- изчислението не води до подценяване на риска, присъщ на тези застрахователни задължения

Когато се използват приблизителни стойности, са изпълнени следните изисквания:

- ✓ недостигът на данни не се дължи на неадекватни вътрешни процеси и процедури за събиране, съхранение или потвърждаване на данни, които се използват за оценяване на техническите резерви
 - ✓ няма относими външни данни, които биха могли да бъдат използвани от дружеството, за да се подобри качеството на наличните данни
 - ✓ практически не би било възможно дружеството да коригира данните с цел да преодолее недостигът.
- Сравнение на моделираните пасиви с общата осчетоводена стойност в баланса с цел равняване
- Преглед на размера на немоделирания застрахователен портфейл, обосновка защо не е моделирана тази част от бизнеса и проверка на съществеността на тази част
- Проверка дали размерът на немоделираната част от бизнеса е в съответствие с прага на дружеството за немоделиран бизнес
- Проверка дали изчислението на паричните потоци е в съответствие с техническите характеристики по различни продукти
- Преглед как се прилагат възстановяванията заедно с общите приблизителни и опростени стойности, които са използвани за установяване на възстановяванията поотделно, за да се направи оценка на възможностите на модела да дава резултати въз основа на разделението между бруто и нето по презастраховане
- Преглед на моделирането на оперативните допускания, на които допълнително се прави по-подробен анализ
- Преглед на основните опции и гаранции в методологията за моделиране, заедно с използваните възможни опростявания, на които допълнително се прави по-подробен анализ
- Преглед на методологията за моделиране на прогнозните характеристики на включния бизнес
- Преглед дали има ръчни корекции в процеса по установяване на задълженията и основанията за това
- Преглед дали дружеството следва модел с точков подход, вместо подход на полица по полица и ако е така, да се потвърди, че точките на модела отразяват адекватно движещите рискови фактори и стойността на продукта, както и да се потвърди, че по точковия модел прогнозираните парични потоци надвишават прогнозираните парични потоци на база полица по полица. Освен това трябва да се направи преглед на групирането на полиците и представянето им с точки в модела заедно с критериите за групирането.

-
- ▶ Оценка дали е уместно да се използва точков модел като се спаят следните условия:
 1. Групирането на полици и представянето им с точки в модела е допустимо, при условие, че дружеството може да демонстрира, че групирането не дава невярна представа за основния рисък и не представя невярно разходите в значителна степен.
 2. Групирането на полици не трябва да изкривява оценката на техническите резерви, например, като образува групи, в които има животозастрахователни полиции с гаранции, които са "в парите" и животозастрахователни полиции с гаранции, които са "извън парите".
 3. Трябва да се потвърди в достатъчна степен от дружеството, за да сме разумно уверени, че групирането на животозастрахователните полици не е довело до загуба на някакви съществени характеристики на портфейла, на който се прави преглед. Специално внимание трябва да се обърне на размера на гарантиранияте обезщетения и на всички възможни ограничения (законодателни или други) за дружество да третира справедливо различни групи от полици (например без или с ограничени дотации между хомогенни групи).
 4. Прогнозата полица по полица би била ненужна тежест за дружеството в сравнение с прогноза, която е базирана на подходящ точков модел.
 - ▶ Оценка на ефекта от използване на критерии на групиране вместо използване на принципа полица по полица
 - ▶ Сравнение за извадката от полици (въз основа на полица по полица) на паричните потоци, прогнозирани с резултат, получен от изчислителен файл (например Prophet, Excel)
 - ▶ Преглед на моделирането на бъдещите парични потоци на по-малко детайлно ниво, като напр. по видове дейност, за да се прецени до колко са приемливи дисконтираните бъдещи парични потоци за всеки видо дейност.
 - ▶ Изготвяне на анализ на чувствителността, за да се тества до колко са приемливи паричните потоци при детерминистичните и стохастичните сценарии заедно с използваните допускания.
 - ▶ Изготвяне на анализ на сценарии, за да се сравнят изключително високите и ниските парични потоци със средата на диапазона на техническите резерви, за да се провери приемливостта на резултатите от модела.

За преглед на методологията за най-добра прогнозна оценка и на съответствието ѝ с уредбата по Платежоспособност II се изисква да се приемат следните процедури:

- ▶ Преглед на как се гарантира, че техническите резерви са изчислени по благоразумен, надежден и обективен начин
- ▶ Проверка, че най-добрата прогнозна оценка е изчислена отделно за всяка валута, в която е деноминирано задължението

-
- ▶ Обяснение на процеса, че най-добрата прогнозна оценка е прозрачно изчислена и по начин, който гарантира, че независим квалифициран експерт може да направи преглед на метода за изчисляване и на получените от него резултати
 - ▶ Откриване на области, в които, когато се изчисляват техническите резерви, не се следва подхода на вероятностно претеглената средна стойност на бъдещите парични потоци. Например, получаване на техническите резерви по Платежоспособност II като се нанесат корекции на техническите резерви по МСФО
 - ▶ Преглед дали методологията на резерви е подходяща за рисковете, които се оценяват
 - ▶ Потвърждение, че изчисляването на НПОЗ:
 - не се взема предвид възвръщаемостта на инвестициите (т.е. получени лихви, дивиденти и т.н.)
 - включва разходите за управление на инвестициите в разходите като изходящ паричен поток
 - изключва вътрешно-групови отношения и по-специално печалби и парични потоци, които могат да бъдат генериирани от друго дружество от групата по силата на вътрешно-групово споразумение
 - включва само бъдещи парични потоци, свързани с признати задължения в рамките на договора и не взема под внимание никаква бъдеща дейност
 - ▶ Преглед дали бъдещите премийни парични потоци от застрахованите са включени в техническите резерви. Как е взета предвид несигурността?
 - ▶ Откриване на каквото и да е очаквани плащания на застраховани по полици, които не са гарантирани по договор. Какво допускане е направено за тях в техническите резерви
 - ▶ Преглед на каквото и да е групи полици (ако има такава), когато се изчисляват най-добрите прогнозни оценки за животозастрахователните задължения. Ако има такива, каква сигурност има, че групироването на полици не дава невярна представа за риска и има вероятност да се получат приблизително същите резултати за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка, както при изчисляването на отделните полици въз основа на възможно най-добрата прогнозна оценка?
 - ▶ Преглед на които и да е финансови гаранции или разрешени договорни опции, включени в която и да било полица, когато се изчисляват техническите резерви
 - ▶ При някои специфични обстоятелства, при които най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви е отрицателна, е приемливо, но следва да се уверите, че дружеството не е настроило на нула стойността на най-добрата прогнозна оценка за тези индивидуални договори. Нулиране може да има само на нивото на хомогенна рискова група.

В случай, че техническите резерви са отрицателни, поради факта, че настоящата стойност на бъдещите премии е по-висока от настоящата стойност на бъдещите изходящи парични потоци, включително стойността на опциите и гаранциите и

разпределената добавка за рисък, задължително трябва да следи нивото на премиите. Премиите трябва да бъдат в приемлив за пазара диапазон.

- ▶ Проверка на правилността на подхода към немоделирани видове дейност (т.е. тези, за които резервите по МСФО се вземат като НПОЗ или се използва друг прост подход). Какви критерии използва дружеството, когато определя прага на приемлиния дял на немоделиран бизнес?
- ▶ Подът на откупната стойност няма да окаже влияние върху нивото на техническите резерви. При прогнозирането на бъдещите парични потоци, трябва да се провери дали в оценката на техническите резерви са включени плащанията, дължими за откупуване или прекратяване на договора. Това означава, че ако сборът от най-добрата прогнозна оценка и добавката за рисък от даден договор е по-нисък от откупната стойност на този договор, няма нужда да се увеличава стойността на застрахователните задължения до откупната стойност на договора.
- ▶ Преглед на проучванията на опита извършени за разумността и уместността на избраните допускания

A.2.1.3 Гаранции и опции

Трябва да разполагате със счетоводната политика за оценка на гаранции и опции и съответно трябва да я съпоставите с изискванията по Платежоспособност II:

Съгласно член 79 от Директива 2009/138 / ЕО и член 32 от Делегирания регламент 2015/35, които установяват принципите за оценка на гаранции и опции.

При изчисляването на най-добрата прогнозна оценка, (пре)застрахователните дружества следва да определят и да вземат под внимание:

- всички финансови гаранции и договорни опции, включени в техните (пре)застрахователни полици
- всички фактори, които могат да повлият на вероятността титулярите на полици да упражнят договорните опции или на стойността на гаранциите

Договорната опция се определя като право да се променят ползите, които застрахованият може да вземе по свой избор (обикновено притежателят на полциата), при предварително договорени условия. По този начин, за да се задейства дадена опция, е необходимо застрахованият да вземе осъзнато решение.

Трябва да се направи преглед на описанietо на използвани методи за прогнозиране на опции и гаранции с подробности относно всички параметри, които са разгледани в актиорския модел.

Когато се обмисля дали да се използва подход със затворена формула или стохастичен подход за оценка на договорни опции и финансови гаранции, включени в застрахователните договори, (пре)застрахователните дружества следва да прилагат оценката за съответствие съгласно член 56 от Делегирания регламент на Комисията 2015/35. Винаги, когато не е възможно да се приложи нито един от методите, дружествата имат право да използват в краен случай подход, който съдържа следните стъпки:

- Анализ на характеристиките на опцията или гаранцията и как се отразява на паричните потоци
- Анализ на размера на опцията или гаранцията, която към момента се очаква да е «в парите» или

«извън парите».

- Определяне на цената на опцията или гаранцията, която се очаква да варира с времето
- Оценка на вероятността опцията или гаранцията да има повече или по-малко разходи в бъдеще
- Потвърждение че методът и допусканията в основата на изчислението на НПОЗ по отношение на договорните опции и гаранции са определени по подходящ начин напр. чрез извършване на анализ на чувствителността за да се оцени съществеността на допусканията.

В допълнение на горното, проверяващите следва да се уверят че дружеството е извършило оценка на уместността по отношение на оценката на пропорционалността на дружеството, включително уместността на анализа на поведението на притежателите на полици и оценка на грешката в резултата на избрания метод, включително информация за анализа на чувствителността, обратно тестване и др.

Проверяващият е длъжен да се увери, че има въведен и документиран процес, за да се идентифицират всички относими договорни опции и финансови гаранции, както и факторите, които са показателни за степента, до която застрахованите ще използват тези опции и ще реализират стойността на гаранциите.

Проверяващият е длъжен да се увери, че дружеството е установило, че методите за оценяване на определени договорни опции и финансови гаранции са документирани при надлежно спазване на разпоредбите, изложени в Насоки 35-37, 53 и 54 от Насоките на ЕОЗППО за оценка на техническите резерви (ЕОЗППО BoS-14-166) и членове 26 и 32 от Делегирания регламент 2015/35.

Поведение на застрахования

При определяне на вероятността притежателите на полици да упражнят договорните опции, включително и предсрочно прекратяване и откупуване, (пре)застрахователните дружества трябва да направят анализ на миналото поведение на застрахования и прогнозна оценка на очакваното бъдещо поведение на застрахования.

- ▶ Потвърждение, че допусканията за най-добра прогнозна оценка стояща в основата на поведението на притежателите на полици са определени по уместен начин и в съответствие с изискванията посочени в Член 22 и 26 на Делегирания регламент 2015/35.
- ▶ Трябва да се направи преглед дали в този анализ се вземат предвид всички долу посочени (член 26):
 - доколко полезно е било или ще бъде за титулярите на полици да упражнят опциите по договора при обстоятелствата в момента на упражняване на опциите
 - въздействието на минали и бъдещи икономически условия
 - въздействието на минали и бъдещи действия на управителните органи
 - всякакви други обстоятелства, за които има вероятност да повлият върху решението на титулярите на полици да се възползват от опциите

-
- ▶ Трябва да се гарантира, че всички допускания за поведението на застрахования, включени в изчисляването на най-добрата прогнозна оценка, са документирани, одобрени и подписани от ръководството
 - ▶ Поведението на всички застраховани се документира и докладва на годишна база или по-често, ако има сериозни индикации, че поведението е претърпяло значителна промяна след датата на последния отчет
 - ▶ Определя се какво въздействие оказва поведението на застрахования върху най-добрата прогнозна оценка и се предоставя на висшето ръководство и на други потребители на стойността на най-добрата прогнозна оценка, за да се разбере какво е въздействието.
 - ▶ В случай на прилагането на стохастични сценарии и симулации, динамичните допускания за поведението на застрахованите следва да вземат предвид следните принципи:
 - Гарантиране, че динамичното поведение на застрахованите е уместно обосновано в статистическите и емпиричните доказателства
 - Гарантиране, че генераторът на икономически сценарии (ГИС) е актуализиран и правилно калибриран
 - Гарантиране, че динамичното поведение на застрахованите не се допуска да е независимо от промените в капиталовите пазари и финансовата позиция на дружеството.
 - Дали по отношение на допусканията се прилага анализ на чувствителността с цел да се измери влиянието върху НПОЗ.
 - Гарантиране, че направеното групиране с цел изготвяне на прогнозите е уместно

A.2.1.4 Бъдещи дискреционни плащания

Трябва да получите счетоводната политика за оценка на бъдещите дискреционни плащания и съответно да я съпоставите с изискванията по Платежоспособност II:

- Съгласно член 1 (35), 24 и 25 от Делегирания регламент 2015/35, които установяват принципите за оценка на бъдещите дискреционни плащания.

"бъдещи дискреционни бонуси" и "бъдещи дискреционни плащания" означават бъдещи плащания, различни от обвързаните с индекс или с дялове в инвестиционен фонд обезщетения по (пре)застрахователни договори, които имат една от следните характеристики:

(a) Законовото или договорното основание за тях е един или повече от следните резултати:

- (i) икономическите резултати от определена група договори или определен вид договор или един единствен договор;
- (ii) реализираната или нереализираната възвръщаемост на инвестициите в определена група активи, държани от (пре)застрахователно дружество;
- (iii) печалбата или загубата на (пре)застрахователното дружество или на фонд, съответстващ на

договора.

(b) Те са въз основа на декларация на (пре)застрахователното дружество и моментът или размерът на плащанията, е изцяло или частично по негова преценка.

За да се изчисли най-добрата прогнозна оценка, (пре)застрахователните дружества са длъжни да идентифицират и да вземат предвид стойността на бъдещите дискреционни плащания, които се очаква да бъдат направени, независимо дали тези плащания са договорно гарантирани. Въпреки това, не трябва да се включват плащания, които са свързани с излишък от средства, които притежават характеристиките на основни собствени средства от първи ред.

Проверяващият трябва да поиска всеобхватен анализ на предходния опит, практически механизъм и механизъм за разпределение, когато се оценява съответствието на опростен метод, използван за определяне на бъдещите дискреционни плащания.

A.2.1.5 Допускания

Трябва да разполагате със счетоводната политика за основните допускания в методологията за изчисляване на техническите резерви и съответно да я съпоставите с изискванията по Платежоспособност II:

- Съгласно член 77 от Директива 2009/138 / ЕО и член 22 от Делегирания регламент 2015/35, които установяват принципите за допускания при изчисляването на най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви.

Най-добрата прогнозна оценка следва да се изчислява въз основа на актуална и достоверна информация и на реалистични допускания, и следва да се извършва като се прилагат адекватни, приложими и подходящи актюерски и статистически методи.

Проверяващият е длъжен да спазва необходимите процедури, за да направи оценка на допусканията, които са използвани при изчисляването на най-добрата прогнозна оценка:

- ▶ Съвместими ли са допусканията с практиката в отрасъла?
- ▶ Равняване с одитираните ресурси
- ▶ Пояснение на допусканията
- ▶ Как дружеството гарантира, че основните техники и подходи са адекватни, подходящи и реалистични. Достоверна ли е тази информация? Дружеството използва ли приблизителни стойности?
- ▶Период на преоценка на използваните допускания
- ▶Потвърждаване на допусканията. Как се гарантира последователността във времето?
- ▶ При липса на достатъчно вътрешни или външни данни, какво приблизителни стойности са приети?
- ▶ До каква степен се разчита на външни данни при всяко допускане за техническите резерви
- ▶ Дали допусканията отразяват несигурността на паричните потоци по съответните застрахователни договори

-
- ▶ Допусканията са минали през процес на вътрешен или външен преглед преди да бъдат официално одобрени на съответното управленско ниво
 - ▶ Описание на действията на ръководството, когато се заделят техническите резерви
 - ▶ Какви са конкретните допускания по отношение на действията на ръководството
 - ▶ Дали задаването на допускания е добре установен и документиран процес
 - ▶ Списък и описание на основните допускания, използвани за заделяне на техническите резерви, например инфляция, промени в лихвения процент, рисков микс и т.н.
 - ▶ Преглед на моделираната прогноза за икономическите допускания и проверка дали методологията дава възможност да се прогнозират икономически допускания в съответствие с пазарно съобразена оценка.
 - ▶ Потвърждение, че икономическите и неикономическите допускания в основата на изчислението на техническите резерви са определени по уместен начин и в съответствие с изискванията на Член 22 от Делегирания регламент 2015/35.

Икономически допускания

Срочна безрискова структура на лихвените проценти

При изчисляването на техническите резерви по Платежоспособност II, най-добрата прогнозна оценка се дисконтира спрямо стойността на парите във времето (очаквана настояща стойност на бъдещите парични потоци), като се използва съответната срочна безрискова структура на лихвените проценти, публикувана от ЕОЗППО. Следователно, проверяващият е длъжен да прецени:

- кривата на доходност, която се използва за дисконтиране на бъдещите парични потоци и да направи сравнение с безрисковата крива на доходност по ЕОЗППО за референтната дата, която е съобщена на следния линк:
<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/solvency-ii-technical-information/risk-free-interest-rate-term-structures>
- дали е приложена корекцията за променливост (КП) или изравнителната корекция (ИК) за дисконтиране на бъдещите парични потоци
- провери дали КП отговаря на публикуваните данни в ЕОЗППО (посоченият линк по-горе)
- дали използваните безрискови криви, допусканията за ИК, КП отговарят на насоките за ЕОЗППО
-дали преходната мярка за безрисковите лихвени проценти е приложена за дисконтиране на бъдещите парични потоци

дългосрочни гаранции – Корекция на променливостта

Съгласно член 77г от Омнибус II, (пре)застрахователното дружество има право да коригира променливостта (КП) в съответната срочна безрискова структура на лихвения процент.

За всяка съответна валута, корекцията на променливостта (КП) в съответната срочна безрискова структура на лихвения процент е въз основа на разликата (спреда) между лихвения процент, който би могло да се спечели от активите, включени в референтния портфейл за тази валута и размера на съответната основната срочна безрискова структура на лихвения процент за тази валута.

Кривата на корекцията на променливостта се публикува ежемесечно от ЕОЗППО и е дадена на следния линк:

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/solvency-ii-technical-information/risk-free-interest-rate-term-structures>

Проверяващият е длъжен да спази следните процедури, за да провери дали приложената дългосрочна гаранционна мярка е в съответствие с необходимите условия:

- ▶ Да провери дали корекцията е приложена в целия портфейл по страни и по валути.
- ▶ Да провери дали дружеството има план за ликвидност, по който се прогнозират входящите и изходящите парични потоци, свързани с активите и пасивите, подлежащи на корекция на променливостта КП, за да се гарантира, че нивото на ликвидност е адекватно във всеки момент.
- ▶ Да провери дали дружеството е приело, че ще прави корекция на променливостта КП в системата за управление на риска и политиката за управление на риска, където са зададени критериите, при които ще се прилага корекцията.
- ▶ Да провери дали дружеството прави оценка на чувствителността на техническите резерви и на съответните собствени средства спрямо основните допускания за изчисляване на КП.
- ▶ Да провери дали дружеството прави оценка какво е евентуалното въздействие от принудителна продан на активи от съответните собствени средства.
- ▶ Да провери дали дружеството прави оценка какво е въздействието от намаляването на корекцията на променливостта до нула.
- ▶ Да провери дали в случай че (пре)застрахователно дружество прилага преходната мярка върху безрисковите лихвени проценти като едновременно използва корекция на променливостта, то тогава приложената преходна мярка върху структурата на лихвения процент включва КП.
- ▶ Да провери дали размерът на КП остава непроменен след прилагането на шоковете на срочната структура на основния лихвен процент, съгласно под-модула за лихвен риск и под-модула на риска, свързан със спреда, на стандартната формула за КИП.
- ▶ Да провери дали КИП е изчислен като се използва и като не се използва корекция.

Възвращаемост на инвестициите

Възвращаемостта на инвестициите се счита за равна на срочната безрискова структура на лихвения процент, публикувана от ЕОЗППО.

Пазарна инфлация

-
- Преглед на методологията за деривация / конструиране на темпа на инфляция
 - Съпоставяне със съществуващата инфляция в България
 - Да се провери дали допусканията за инфляция отговарят на пазарните данни
 - Бенчмаркинг на допусканията: ако допускането за инфляция се различава с 50% от пазарното бенчмаркинг допускане за подобни дружества, то тогава трябва да се направи корекция.
 - Международният валутен фонд (МВФ) съобщава инфационните индекси в базата данни на Световната икономическа прогноза на следния линк:

<http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2015/02/weodata/index.aspx>

Обменни валутни курсове

По отношение на застрахователни дружества със задължения в различни валути, съответните обменни курсове трябва да бъдат документирани. Българската народна банка публикува обменните курсове на следните линкове:

<http://www.bnb.bg/Statistics/StExternalSector/StExchangeRates/StERForeignCurrencies/index.htm>

<http://www.bnb.bg/Statistics/StExternalSector/StExchangeRates/StERFixed/index.htm>

Корпоративна данъчна ставка

Основната корпоративна данъчна ставка трябва да се сравни корпоративната данъчна ставка в България.

- ▶ В случай че се използва модел с цел да се направят допускания за финансовия пазар, трябва да се провери дали:
 - Моделът генерира цени, които отговарят на финансовите пазари
 - Моделът не води до възможности за арбитраж
 - Калибрирането на параметрите / сценариите е в съответствие със съответната срочна безрискова структура на лихвения процент
- ▶ Преглед на получаването на неикономически допускания

Неикономически допускания

- Събиране на всички основни допускания за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка, т.е. процент на смъртност, темповете на заболеваемост, процент терминални заболявания, продължителност на живота, процент

изтекли / продължени полици, процент анулирани полици, нарастване на използваните опции, допускания за откупуване, процент изплатени и разходи.

- Преглед на проучванията на изминалия опит, с цел да се установи логиката и целесъобразността на подбраните допускания (напр. биномален тест)
- Проверка на допусканията за най-добра прогнозна оценка спрямо изминалия опит
- Бенчмаркинг допускания спрямо равностойните такива на пазара
- Проверка дали действията на застрахования са моделирани, включително проверка дали динамичните допускания са оправдани от гледна точка на изминалия опит (напр. делът на застрахованите, които се очаква да се възползват от опциите за промяна на условията в договора)
- Проверка дали управленските действия са моделирани, сравнение с действия, поети от други дружества на пазара, за да се види дали поетите действия ще се считат за агресивни по отношение на пазара (напр. промяна в процента на бонусите, промяна в продуктови такси)

Разходи

- Съгласно член 78 от Директива 2009/138 / ЕО, когато се изчисляват техническите резерви, дружеството трябва да вземе предвид всички разходи, които ще бъдат направени по обслужването на (пре)застрахователните задължения, както и инфлацията, включително разходите и инфлацията/нарастването на претенциите.
- Трябва да се провери дали в прогнозата за паричните потоци са отчетени следните разходи:
 - (a) административни разноски
 - (b) разходи за управление на инвестицията
 - (c) разходи за уреждане на претенциите
 - (d) аквизиционни разходи
- Освен това трябва да се вземат под внимание следните процедури по отношение на допусканията за разходите:
 - Дали са коригирани бъдещите разходи, включени в техническите резерви за инфлацията (инфлация на разходите и на претенциите)
 - Описание на оценката и включване на бъдещата инфлация в прогнозите за техническите резерви

-
- Обосновка на разпределението на разходите по подходящ начин между бъдещия бизнес и съществуващ бизнес
 - Прогноза за очакваните бъдещи разходни парични потоци или основни допускания за това как ще се променят разходите в сравнение с текущите разходи с ликвидирането на съществуващите задължения
 - Обяснение на изчисляването на размера, който е включен в техническите резерви за разходи за управление на инвестиции
 - Обяснение на изчисляването на размера, който е включен в техническите резерви за действия, свързани с намаляване и управление на риска
 - Третиране на разходи, които не носят парични потоци. Например, дали в техническите резерви са включени бъдещите разходи за управление на инвестиции или дали е нетирана възвращаемостта на инвестициите

A.2.2 НПОЗ – застраховки обвързани с индекс или с дялове в инвестиционен фонд

Това е общият размер на техническите резерви за дейности по застраховки обвързани с индекс или с дялове в инвестиционен фонд, които са технически резерви за животозастрахователни задължения, в случаите когато инвестиционният риск се носи от застрахования.

Използваният акционерски метод и подраните допускания са въз основа на същите принципи, които се ползват за анализ на а животозастрахователния портфейл.

По-конкретно по отношение на дейности по застраховки обвързани с индекс или с дялове в инвестиционен фонд проверяващият трябва да спазва следните процедури:

- ▶ Равнение между финансовите отчети и икономическия баланс по отношение на всички записи в баланса, свързани с дейности по застраховки обвързани с дялове в инвестиционен фонд
- ▶ Проверка дали в калкулацията на продуктите обвързани с дялове в инвестиционен фонд се включва и установяване следните компоненти, когато се изчислява най-добрата прогнозна оценка:
 1. Обезщетение при смърт
В тези договори бенефициерът получава или стойността на фонда или обезщетение за смърт. По този начин трябва да се направи оценка на вероятната средно претеглена стойност на загубата.
 2. Дисконтираната стойност на таксите, получени по време на срока на договора, с нормата на дисконтиране, предоставена от ЕОЗППО
 3. Разходи, които са пряко свързани с договорите обвързани с дялове в инвестиционен фонд или управлението на тези договори.
 4. Стойност на единичната сметка, която всъщност е в полза на застрахования, която трябва да бъде равна от двете страни на баланса.
- ▶ Потвърждение, че застрахователни договори обвързани с дялове в инвестиционен фонд не съдържат внедрени деривативи, което е общоприлаган грешен подход. За

да се осигури подходяща класификация на договорите, "основният договор" следва да се оценява, без да се разглеждат каквото и да било добавени опции и гаранции. След това, ако пазарният или инвестиционният риск се носи от застрахования, тези застрахователни договори трябва да се сложат в групата на договорите обвързани с дялове в инвестиционен фонд.

Трябва да се подчертая, че съгласно МСФО 4, при инвестиционните договори не се прехвърля значителен застрахователен риск от застрахования към дружеството. Въпреки това, в режима на Платежоспособност II тази разлика не се признава; затова тези договори са представени като част от групата на договорите обвързани с дялове в инвестиционен фонд.

A.2.3 НПОЗ – общо застраховане и здравно застраховане по техники, несходни с тези по животозастраховането

Най-добрата прогнозна оценка за общото застраховане и здравното застраховане несходно с животозастраховането обикновено се извършва чрез прогнозиране на претенциите във форма на триъгълници. Триъгълниците трябва да се изготвят и анализират отделно за прекия, пропорционалния непряк и непропорционалния непряк бизнес. Практиките по регистрация и оценка на претенции в изброените дейности се различават, ето защо изчисленията следва да бъдат извършени отделно. В допълнение на това, техническите резерви също трябва да се анализират поодделно. Въпреки това, в случай че данните не са достатъчни за дружеството да извърши отделен анализ на базата на триъгълници, дружеството следва да оцени съществеността на по-малко подробен подход. Следователно, проверяващият би могъл да оцени дали анализ базиран на комбинираните триъгълници би могъл да бъде извършен от дружеството чрез проверка дали прогнозата е представителна за очакваното развитие на претенциите.

A.2.3.1 Проверка на данните

Трябва да се направи анализ на застрахователния портфейл на всяко (пре)застрахователно дружество, който включва описание на основните характеристики на всички предоставяни видове дейност, като се посочат следните характеристики:

- Размер на брутните записани премии (GWP)
 - Размер на брутните спечелени премии (GEP)
 - Размер на пренос-премийния резерв (UPR)
 - Размер на резерва за предстоящи плащания (OCR)
 - Размер на разпределените разходи за корекция на загубите (ALAE)
 - Размер на неразпределените разходи за корекция на загубите (ULAE)
 - Размер на изплатените претенции
 - Размер на общо техническите резерви
- Проверяващият следва да направи оценка дали са въведени вътрешни контроли, свързани с процеса на заделяне на резерви и дали заделянето се провежда както трябва.
- Проверяващият следва да потвърди дали (пре)застрахователното дружество реално извършва предвидените проверки на входящите данни. По-долу е даден неизчерпателен списък на проверките, които трябва да бъдат потвърдени от проверяващия:
- ✓ Проверка за равнението по отношение на всички видове дейности между баланса, ОПР и Триъгълниците за следните суми:
 - Претенции
 - Спасено имущество и регрес (ако не са включени в триъгълниците)
 - Разходи
 - Премии
 - ✓ Преглед на всички проверки за правдоподобност и / или равняване между триъгълниците от предходната година и съответните триъгълници през текущата година. Проверяващият трябва да се увери, че триъгълниците от двета периода включват същите равни суми по година на произход и година на развитие. Равняването трябва да потвърди следното:
 - Не са открити разлики в размера на триъгълниците между двета периода (и по

-
- триъгълник и по видове дейност).
 - Различия могат да се открият в случай, че дружеството преразпредели сумите. Това би могло да бъде оправдано, ако сумата от разликите на триъгълник възлиза на нула.
 - В горепосочения случай или във всеки друг случай на проблем при равняването, дружеството трябва да даде обосновка на причината за откритите разлики.
- ✓ Документация на ограниченията за данните, включително анализ на въздействието от съществените ограничения на данни върху моделирането. Всякакви ограничения, които се подразбират в данните, трябва да бъдат ясно обосновани и документирани и не трябва да засягат повече от 5% от общия размер на общозастрахователната дейност.
- ✓ Преглед на предоставената от (пре)застрахователното дружество обосновка за който и да било установлен проблем при равняването и оценка на съществеността на отклоненията (където е приложимо).
- Проверяващият е длъжен да направи преглед на оценката на същественост и прилагането на критерия за съответствие за полу-/ немоделирания бизнес и провери дали тя не надвишава 5% от общия размер на общозастрахователния бизнес. Като полу-/ немоделиран бизнес тя се определя като част от бизнеса с хомогенна рискова група, за която /част/ не е изготвен правилен акционерски анализ.

Детайлни проверки на качеството за размера на резерв за предстоящи плащания (резерви за предстоящи плащания - предявени и възникнали, но не предявени)

Проверяващият е длъжен да направи следното:

- да получи разбивка на предявените претенции (на ниво претенция) към 30 юни 2016 г. и да ги свери със съответните сметки към същата дата. Да проучи разликите, които са над прага за докладване и ако е необходимо да предложи корекция.
- да получи разбивка на предявените претенции (на ниво претенция) към 31 декември 2014 г. и да ги свери със съответните сметки към същата дата. Да проучи разликите, които са над прага за докладване и ако е необходимо да предложи корекция.
- да получи разбивка на изплатените суми (изплатени претенции) през периода 1 януари 2015 г. - 30 юни 2016 г. и за периода 1 юли 2016 г. – 31 юли 2016 г. и да ги свери с представените разходи в съответните сметки.

За вземанията, които са били в резервите към 31 декември 2014 г., да изчисли разликата на ниво щета между предявените претенции към 31 декември 2014 г., без плащанията, извършени през периода от 1 януари 2015 г. - 30 юни 2016 г. и предявените претенции към 30 юни, 2016 г.

При разликата трябва да се вземат под внимание:

- Напълно платените претенции: претенции, които са дадени в подробната справка за предявени претенции към 31 декември 2014 г., за тези претенции са извършени плащания и те вече не се появяват в резервите за предявени претенции към 30 юни 2016 г.
- Уредени претенции без заплащане: претенции, които са дадени в подробната справка за предявени претенции към 31 декември 2014 г., не е извършено плащане и те вече не се появяват в резервите за предявени претенции към 30 юни 2016 г.
- Претенции, за които има частично плащане: претенции, които са дадени в подробната справка за предявени претенции към 31 декември 2014 г., има извършено плащане и те се появяват и в резервите за предявени претенции към 30 юни 2016 г.
- Преоценени претенции: претенции, които са дадени в подробната справка за предявени претенции към 31 декември 2014 г. и се появяват и в подробната справка за предявени претенции към 30 юни 2016 г. с различна стойност, но през този период не е извършвано плащане.

Въз основа на това проверяващият следва да прецени дали размерът на претенцията, установлен от предприятието към 30 юни 2016 г., е съотносим и приемлив при тези обстоятелства.

Като цяло трябва да се проучи разликата над прага на значимост по видове дейност и да се предложи корекция, ако е необходимо, под формата на надценяване/ подценяване на подробните предявени

претенции.

Да се сравни размерът на предявените претенции към 30 юни 2016 г. с:

- изплатените в последствие суми по досиета за претенции в баланса към 30 юни 2016 г., които в последствие са приключени (до 31 юли 2016 г.), или
- размерът в подробната справка за предявените претенции към 30 юни 2016 г. плюс всички плащания след 30 юни 2016 г. до 31 юли 2016 г., ако е такъв случаят).
- да се поискат дружеството да обясни всички разлики над прага на докладване (включително да предостави съответните съпътстващи документи).

Въз основа на това проверяващият следва да прецени дали установеният от дружеството размер на претенциите към 30 юни 2016 г., е съотносим и приемлив при тези обстоятелства.

Примерни тестове за надеждност, качество, достатъчност и относимост на данните

Проверяващият е длъжен:

- да подбере извадка от топ 10 и 10 произволни досиета за претенции, обхващащи различни видове дейност, представляващи минимум 80% от стойността на популацията за общо застраховане и животозастраховане от подробната справка за предявени претенции към 30 юни 2016 г. и да сравни сумите спрямо сумите от съответните съпътстващи доказателствени документи.
- да получи от предприятието, претенциите, предявени по съдебен ред към 30 юни 2016 г. От претенциите, предявени по съдебен ред, проверяващият трябва да подбере от всеки вид дейност (видове дейност, обхващащи минимум 80% от стойността на популацията за всяка от дейностите по общо застраховане и съответно животозастраховане) топ 10 и 10 произволни претенции и да сравни сумите спрямо сумите от съответните съпътстващи доказателствени документи.
- да получи от предприятието затворени и повторно заведените претенции, да подбере извадка от повторно заведените топ 10 претенции и 10 претенции, подбрани на произволен принцип през периода между 1 януари 2015 г. и 30 юни 2016 г. и прецени дали подяните претенции са приключени / повторно заведени в съответствие с вътрешните процедури на дружеството и дали приключването на претенциите е оправдано и подкрепено с доказателства. Ако политиката на предприятието е повторно заведените претенции да се завеждат под друг идентификационен номер, проверяващият трябва да получи съответната информация, за да може да идентифицира повторно заведените претенции.

Проверяващият следва да използва професионална преценка и да разшири извадката както е подходящо като отчете съответните рискове (напр. за дългосрочните дейности е важно да се включат по-стари щети), различните години на осъществяване, големи/средни/малки щети, телесна повреда/ щети на имущество, досиета със значими допълнителни корекции, досиета по географска област, скорошни претенции, които все още са отворени (2-3 години), нови претенции, все още отворени стари претенции, стари претенции които са били затворени и са отворени повторно.

Проверяващият трябва да получи подробности за жалби от клиенти (застраховани) през периода от 1 януари 2015 г. - 30 юни 2016 г. Проверяващият трябва да анализира жалбите (по вид, брой, стойност, видове дейност) и във връзка с други получени доказателства: съдебно решение по съдебни дела, решения на Комисията за финансов надзор, последващи споразумения и трябва да докладва всички установени слабости в хода на обработка на претенциите, които водят до съществени неточности.

Проверяващият трябва да подбере от триъгълниците на развитието топ 10 и 10 произволни претенции от първата година на триъгълника на развитието по вид дейност към 30 юни 2016 г. (като напр. да покрива минимум 80% от стойността на възникналите, но непредявени претенции към 30 юни 2016 г. с цел да се направи оценка на крайната загуба). Да се анализират открояващите се стойности в съответствие с процедурите посочени в A.2.3.2.

A.2.3.2 Актуерски модел – методология на НПОЗ

За изготвяне на най-добра прогнозна оценка на пасивите, дружествата следва да използват актуерски и статистически методи, които отразяват по подходящ начин рисковете, които оказват влияние върху паричните потоци. Най-добрата прогнозна оценка се изчислява като се използва модел, който се определя от дружеството в зависимост от сложността, обема и характера на експозициите.

Прогнозите за паричните потоци за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка следва да бъдат получени и сравнени с изискванията на Платежоспособност II, съответно:

- Съгласно Член 77 от Директива 2009/138/EО и Членове 28, 29, 30 от Делегириания регламент 2015/35, които установяват принципите на определяне и изчисляване на прогнозите за паричните потоци.

В общозастрахователния портфейл изчисляването на най-добрата прогнозна оценка на резервите за предстоящи плащания и за премийни резерви следва да се извърши поотделно.

Резерви за предстоящи плащания (Общо и здравно застраховане, не сходно с животозастраховане NSLT)

За най-добрата прогнозна оценка на резервите за предстоящи плащания, прогнозите за паричните потоци се свързват със събития, които са възникнали преди или към датата на оценката - независимо дали тези претенции, възникнали от тези събития, са предявени или не (т.е. всички възникнали, но неурядени претенции). Прогнозите за паричните потоци следва да включват бъдещите плащания на обезщетения на застраховани или бенефициери, плащания на разходи (разпределени и неразпределени), данъчни плащания, бъдещи премии (корекции направени след датата на оценка на вече платени премии) и плащания за спасено имущество и суброгация.

Резервът за предстоящи плащания се изчислява като сума на предявени, но неурядени претенции /RBNS/, възникнали, но непредявени претенции /IBNR/ и разходите по уреждане на претенциите.

Предявените, но неурядени претенции /RBNS/ се изчисляват на база „претенция по претенция“ включваща оценката за размера на претенцията и преките разходи по нейното уреждане, които се очаква да настъпят до крайното и окончателно уреждане на претенциите. Проверяващият следва да има предвид, че оценките на база всеки отделен случай се изготвят от експерти по претенциите и следователно актуерският отдел не участва в изчислението.

Проверяващият следва да провери дали методологията за заделянето на предявените, но неурядени претенции /RBNS/ е последователна през годините и няма приложени разграничавания. В случай, че има каквото и да било корекции на процеса на методологията, проверяващият следва да идентифицира и оцени разумността и основанията за тях предоставени от дружеството.

Възникналите, но непредявени претенции /IBNR/ се отнася за тези загуби, които са се случили, но още не са обявени. Резервът включва претенции от застрахователни рискове,

които са възникнали, но не са били предявени до датата на изчислението както и преките разходи по уреждането им, които се очаква да настъпят до крайното и окончателно уреждане на тези претенции. Възникналите, но непредявени претенции /IBNR/ също така включва загубите, които не са били напълно отчетени, възникнали, но недостатъчно предявени /IBNER/. Актуерският отдел е отговорен за изчислението на IBNR. Изчислението на IBNR може да бъде получено от базите данни или за изплатените или за възникналите претенции.

В допълнение, проверяващият следва да провери необходимостта от включването на бъдещата инфлация по отношение на претенции както и на разходите. В случай, че застрахователят е предвидил съществуването на инфлация отклоняваща се от историческата такава, проверяващият следва да провери дали конкретното допускане може да се счете за разумно.

Неразпределените разходи за корекция на загубите (ULAE) се отнасят за тези разходи, които не са относими към обработването на конкретна застрахователна претенция. Проверяващият следва да се увери, че застрахователят е описал ясно методологията следвана за третирането на резерва за неразпределени разходи за корекция на загубите (ULAE) и да потвърди разумността на използвания метод за изчисление.

За да направи оценка на резерва за предстоящи плащания, проверяващият следва да:

- ▶ Прегледа обосновката на дружеството относно целесъобразността на приложения метод.

Прогнозите за паричните потоци може да се направят по няколко методологии. Най-използваните методи са:

- Верижно стълбов
- Bornhuetter – Ferguson
- Средни разходи за всяка претенция и др.

- ▶ Провери дали основните допускания към избрания актуерски метод са приложими спрямо конкретния портфейл.
- ▶ Провери дали цялата дейност е правилно структурирана, а в случай на полу-моделирана/немоделирана дейност следва да се провери дали това се дължи на ограничена информация.
- ▶ Провери дали анализът на брутната най-добра прогнозна оценка на резерва за претенции е направен по видове дейност и поотделно за износени и големи щети, в случаите когато е приложимо. За по-голяма яснота как се определят големите щети, моля вижте допускания - раздел OCR.

Неизчерпателен списък от индикативни ключови показатели на представянето (KRIs) е посочен по-долу заедно с някои съображения за проверка, които могат да се оценят от проверяващия:

- ▶ Краен коефициент на щетимост (Ultimate Loss Ratio)

Крайният коефициент на щетимост на годишна база не би трявало да варира. В случай, че има отклонение от 4%-5% и над това в годините на щетите, това следва да

бъде обосновано от застрахователя. В допълнение на това, всякачи тенденции на увеличение или намаление на крайния коефициент на щетимост следва да бъдат обяснени, така че проверяващият да има пълна оценка на обосновката за тях.

► Премии (Premiums)

Премиите описват обемът дейност на застрахователя. Всякачи диференциация би могла да засегне характеристиките на портфейла. В този смисъл, всякачи тенденции на увеличение или намаление на сумата на премиите следва да бъдат обяснени от застрахователя, така че проверяващият да има пълна оценка на обосновката за тях.

► Скорост на уреждане (Settlement speed)

Скоростта на уреждане следва да бъде прегледана и всяко отклонение следва да бъде обосновано от застрахователя. Скоростта на уреждане на претенциите следва да бъде проверена за да може развитието на щетите включено в определянето на факторите на развитие да бъде оценено. По-подробна информация е включена в Приложение 5.

По отношение на скоростта на уреждане на претенциите, проверяващият следва да направи проверки между елементите на последователните години на претенции, за всяка година на развитие. Всякачи отклонения над 4%-5% следва да бъдат обосновани от застрахователя за да може проверяващият да оцени разумността на съответното включване в прогнозата за щетите.

► Честота – краен брой претенции (Ultimate number of claims)

Честотата – краен брой претенции следва да бъде проверена за последователност в рамките на годините. Застрахователят следва да обоснове всякакво отклонение.

Значителност – средна цена на претенция (Average cost per claim)

Средната цена на претенция следва да бъде проверена за последователност в рамките на годините особено за тези видове дейност, които са свързани със значителен размер разходи. Застрахователят следва да обоснове всякакви диференции.

► Оценка на резерви за претенции на база бъдещо развитие (Claims provisions run-off)

Проверяващият следва да прегледа работния анализ изгotten от застрахователя и да оцени дали резервите за претенции в началото на годината са достатъчни за да покрият претенциите възникнали през годината. В случай на отрицателен резултат на оценкана за бъдещо развитие проверяващият следва да проучи причините за това и как това е свързано с уместността на методологията по заделяне на резерви използвана от застрахователя.

Повече подробности относно ключовите рискови показатели са представени в Приложение 5.

Методи на прогнозиране – коефициентно свързани /link ratio/ методи за платени / претърпени

Коефициентно-свързаните методи са обобщение на Верижно-стълбовия метод, базиран на анализа на кумулативните плащания (триъгълници с изплатени претенции) или претърпени претенции (триъгълници с претърпени претенции) през годините.

Основните допускания при този метод са:

- Независимо развитие на плащанията / претърпените претенции през обхванатите години на възникване.
- Претеглената средна инфлация в миналото ще бъде повторена в бъдеще. Това е така, защото инфлацията при претенциите е въздействие, което не е отчетено в прогнозните фактори.

В случай, че се приложи коефициентно-свързания метод, проверяващият следва да прегледа следните области:

- ▶ да провери дали триъгълникът (с уредени или настъпили претенции) е подбран въз основа на харектера на конкретния портфейл.
- ▶ да прегледа обосновката и документацията, които са свързани с изключване на информация (ако има такава).

Коефициентно-свързани изключения: един или повече коефициенти може да се извадят от набора данни, използвани за оценяване на факторите за развитие. В такъв случай, проверяващият следва да се увери, че предишният опит е малко вероятно да се повтори в бъдеще. Неизчерпателният списък на причините, които биха могли да оправдаят тези изключения включва:

- Промяна в подписваческата политика
 - Промяна в процеса на уреждане на претенции
 - Промяна в счетоводните правила
 - Промяна в макроикономическите променливи
 - Промяна в състава на портфейла или каналите за дистрибуция
- ▶ В случай, че дружеството прилага начертаване на крива по точки, проверяващият следва да има предвид, че целта ѝ е да улесни наблюдавания коефициентно-свързан модел на развитие, който определя системното му поведение и премахва случайния шум. Проверяващият следва да:
- ✓ Провери дали потенциалните отклонения са изключени от процеса на начертаване на крива по точки.
 - ✓ Провери дали начертаването на крива по точки е приложено към подходяща подгрупа от фактори на развитие, избрани от изчислените в анализа на коефициентите.
 - ✓ Провери дали е направен тест за годност на начертаването на кривата, за да се оцени целесъобразността на кривата.
 - ✓ Провери графиката, която сравнява избраната и наблюдавана крива с начертаните криви, за да се оцени целесъобразността на кривата.
- ▶ В случай, че е приложен фактор „опашка“ /за отсрочване на завеждането наиск - tail factor/ от дружеството, следва да се отчете, че целта му е да се намери неразработена информация за изследвания триъгълник и че факторът следва да се определи внимателно. Проверяващият следва да:

-
- ✓ Провери обосновката и документацията за причината, поради която се включва фактор „опашка“ в разработването на триъгълника.
 - ✓ Провери дали документацията включва количествено и качествено обяснение за избрания фактор „опашка“ и избраната дължина на опашката.
 - ✓ Направи оценка на включването на фактор „опашка“. Неизчерпателният списък с възможни проверки за фактор „опашка“ е посочен по-долу:
 - Използването на /точкови/ методи за начертаване на криви Curve Fitting.
 - Използването на съотношението на претърпени спрямо платени.

Този параметър трябва внимателно да се определи, особено при дейност с дълга опашка. Пазарните данни могат да помогнат за получаване на оценка за броя на бъдещите периоди на развитие.

- ✓ Сравни приложенияния фактор „опашка“ с референтни стойности (напр. фактори от други портфейли с подобно развитие на претенциите, фактори, които са изчислявани от други дружества или пазарни данни) и да провери до каква степен е последователен с течение на времето.
- ✓ Провери дали изборът на дължината на опашката зависи от размера на анализирания триъгълник, както и от харектара на претенциите.

Методи на прогнозиране - метод Bornhuetter-Ferguson за платени / възникнали

Методът Bornhuetter-Ferguson комбинира прогнозираната крайна (получена например по метода за Фактора на развитие) стойност с алтернативна (предварителна) стойност, използвайки метода на претеглената достоверност.

В случай, че се прилага методът Bornhuetter-Ferguson, проверяващият следва да:

- ▶ Прегледа обосновката и документацията във връзка с избора на приложения метод.
- ▶ Провери дали предварителната крайна оценка е достоверна оценка. Дали източникът на предварителната крайна оценка е ясно документиран и обоснован от дружеството.
- ▶ Оцени дали предварително избраното от дружеството съотношение на загубите е целесъобразно. Стандартната практика е да се използва спечелената премия, но дружествата могат да изберат друга експозиция, въз основа на броя рискове, като се обосноват. Неизчерпателният списък на области, върху които дружество може да базира приетата предварителна стойност, включва:
 - Количествена вътрешна информация, предоставена от самия работен триъгълник (т.е. факторите за развитие) или анализ на честотата и тежестта на промените, обемните показатели за портфейла, който се разглежда (т.е. премиите)
 - Целевият коефициент на щетимост за дружеството (застрахователят следва да оправдае обосновката за избора на коефициента).
 - Средната стойност на коефициента на щетимост за предишни години.
 - Външна информация като пазарна статистика, информация за групата или данни за подобни портфели.

-
- ▶ Провери дали методът е приложен целесъобразно, имайки предвид методите за предварителна оценка и верижно стълбов метод.
 - ▶ Провери дали калибрирането на факторите за достоверност (тежести) са въз основа на целесъобразни съображения.
 - ▶ Провери дали процентът на фактора за развитие, върху който е приложен методът, е по-малко от 85%. Следва да се отбележи, че горепосоченият процент е пазарен критерий. (През)астрахователното дружество следва да обоснове приложението на метода през всяка година на възникване.

Методи за прогнозиране - Метод на средните разходи на претенция за платени

Методът на Средните разходи за всяка претенция (ACPC) се определя по един от описаните по-горе модели за изплатени суми плюс отделно прогнозиране на броя на претенциите, при положение че размерът и стойността на претенциите са известни. Този метод дава възможност да се получи полезна информация за скоростта на уреждане на претенциите.

В случай, че бъде приложен методът на средни разходи за всяка претенция, проверяващият следва да:

- ▶ Провери дали използваният метод за крайния брой на претенциите се определя като достоверен.
- ▶ Провери, за всяка година на възникване, дали броят и средната стойност на претенциите, свързани с всяка година на развитие, са постоянен дял от общия размер за тази година на възникване.
- ▶ Провери дали, в случай че е изключен фактор, документацията и обосновката за това от страна на дружеството са оценени от проверяващия.
- ▶ Трябва да се направи преглед на кохерентността на данните, въз основа на двете прогнози, включени в този метод (работен триъгълник за претенциите и триъгълник за броя на претенциите).
- ▶ Провери дали при прогнозиране на броя на претенциите по метода на фактора за развитие базовото допускане е, че разчетната ставка не зависи от годината на злополуката. Това допускане трябва да се провери преди да се пристъпи към прилагането му.
- ▶ Основните допускания са тествани внимателно от дружеството преди да бъдат използвани.
- ▶ В случай, че триъгълниците за плащане включват частични плащания за претенции, които все още не са изплатени, за предпочтение е частичните плащания да се оставят в триъгълника за платени суми, но да се изключат от триъгълника за броя на уредените претенции)

Разпределени разходи за уреждане на претенциите (ALAE)

Разпределените разходи за коригиране на загубите се свързват с разходите за уреждане на претенциите, които могат да се разпределят пряко към отделна претенция.

Проверяващият следва да се увери, че:

- ▶ Разпределените разходи за уреждане на претенциите са включени в триъгълници, които са използвани за прогнозиране на най-добра прогнозна оценка.
- ▶ В случай, че разпределените разходи за уреждане на претенциите не са включени в триъгълници

-
- Да се оцени третирането на разходите за обработка по отношение на критерия за същественост и пропорционалност.
 - Да се прегледа документацията и обосновката на приложеното третиране.
 - Да се провери дали използваните данни за закръгление на разпределените разходи за уреждане на претенциите са целесъобразни, точни и пълни.
 - Да се проверят използваните параметри за закръгление на размера на разпределените разходи за уреждане на претенциите.

Неразпределени разходи за уреждане на претенциите (ULAE)

Неразпределените разходи за уреждане на претенциите са свързани с разходите за уреждане на претенциите, които не могат да се разпределят пряко към отделна претенция.

Проверяващият следва да:

- ▶ Се увери, че третирането на неразпределените разходи за уреждане на претенциите е определено по ясен начин от дружеството.
- ▶ Прегледа документацията на (пре)застрахователното дружество, свързана с неразпределените разходи за уреждане на претенциите и да провери дали е разумен методът на изчисляване на неразпределените разходи за уреждане на претенциите.
- ▶ Провери дали са резервите за неразпределените разходи за уреждане на претенциите са присъединени към резервите за претенции.

Анюитетни претенции

В случаите, когато застрахователни полици за Общо и Здравно застраховане, различно от животозастраховане, дават основание за изплащане на анюитети, те следва да бъдат оценени с помощта на методи, обичайно приложими за оценяване на техническите резерви в животозастраховането.

Проверяващият следва да направи преглед в следните области:

- ▶ Преглед на оценката на техническите резерви за такива анюитети.
- ▶ Проверка дали техническите резерви за застрахователни събития, свързани с такива анюитети, са изчислени отделно от техническите резерви за застрахователни събития, свързани с останалите задължения по общо и здравно застраховане. Те следва да прилагат целесъобразни животозастрахователни техники за оценяване.
- ▶ Да се увери, че оценяването е в съответствие с оценяването на анюитети в животозастраховането със сравними технически характеристики.
- ▶ В противен случай, ако (пре)застрахователното дружество е отчело анюитетите като еднократни плащания, трябва да се направи проверка на включването им в работния триъгълник, и допълнително трябва да се направи преглед на обосновката за този избор.

Модел на плащане

За всеки вид дейност и за всяка календарна година моделът на плащане се определя като процент от очакваното плащане за съответната календарна година над сумата на очакваните плащания за всички календарни години. След това моделът на плащане се прилага към общия размер на резервите, за да се определят паричните потоци.

Проверяващият следва да се увери, че:

- ▶ Се прави преглед и оценка на описанието на приложените методи за оценяване.
- ▶ Моделът на плащане дава сума към 1 /The payment patterns derived sum to 1/.
- ▶ Има обосновка за целесъобразността на използвания метод.
- ▶ В случай, че е използван триъгълникът за платени претенции за получаване на модела на плащане, следва да се провери дали крайните претенци от прогнозния триъгълник са равни на избраните крайни претенции.

От проверяващия се очаква, както е упоменато по-горе, да коментира уместността на избрания метод.

Ако се използва опростен метод за да даде поглед върху обосновката, проверяващият следва да използва методите за да оцени вероятна грешка (напр. използване на няколко други метода, прилагането на формула за оценка на грешката където това е приложимо, използване на симулационна техника за изчисляване на грешката), да оцени преценката на ключовите експерти приложена от застрахователя, където това е приложимо и да провери как е проведено обратно тестване на използваните резултати от резерва за претенциите.

От проверяващия се изисква да включи коментари, изводи и преценка върху различните заключения и необходимите количествени оценки.

Премийни резерви (Общо и здравно застраховане, различно от животозастраховане /NSLT/)

Премийните резерви се свързват с бъдещите претенции, които могат да възникнат по съществуващите полици („едногодишни“ или „многогодишни“ договори). Прогнозирането на паричните потоци за изчисляване на премийните резерви включва плащания и претенции (изходящи парични потоци), разходи (изходящи парични потоци) и бъдещи премии (входящи парични потоци) и други парични потоци, свързани с тези събития.

Най-често срещаният подход, следван при изчисляването на премийния резерв е методът на коефициента на щетимост, коригиращ пренос-премийния резерв /UPR/ с комбинириания коефициент на щетите. Следователно, недисконтираната най-добра прогнозна оценка на задължението на премийния резерв се определя като сума от компонента, свързан с претенциите, и компонента, свързан с административните разходи.

Проверяващият следва да извърши следните процедури:

- ▶ Да провери дали премийният резерв е изчислен, като са отчетени съответните изходящи и входящи парични потоци.
- ▶ Да провери дали коефициентът на щетимост и коефициентът на административните разходи са представителни за историческите данни на дружеството или когато са били изведени по експертна преценка - да се разбере логиката на разчетите, след преглед на обосновката на (пре)застрахователното дружество.
- ▶ Да провери в случай, че съществуват многогодишни договори в портфейла на (пре)застрахователното дружество, дали те са включени по подходящ начин в изчисляването.
- ▶ Да провери дали в случай, че премиите са платени на вноски, дали те са включени по подходящ начин в изчисляването на премийния резерв.
- ▶ Да провери дали при изчисляването на премийните резерви е отчетено бъдещото поведение на застрахования.

Модел на плащане

За всеки вид дейност и за всяка календарна година моделът на плащане се определя като процент от очакваното плащане за съответната календарна година над сумата на очакваните плащания за всички календарни години. След това моделът на плащане се прилага към общия размер на резервите, за да се определят паричните потоци.

Проверяващият следва да се увери, че:

- ▶ Се прави преглед и оценка на описанието на приложените методи за оценяване.
- ▶ Моделът на плащане извежда сума до 1 /The payment patterns derived sum to 1/.
- ▶ Има обосновка за целесъобразността на използвания метод.
- ▶ В случай, че е използван триъгълникът за платените претенци за извеждане на модела на плащане, следва да се провери дали крайните претенции от прогнозния триъгълник са равни на избраните крайни претенции.
- ▶ В случай, че използваният за премийните резерви модел на плащане е същият, като този получен от Резервите за претенции, на тази подборка/ извадка следва да се направи оценка във връзка с критериите за същественост и пропорционалност.

Резервът за предстоящи плащания и премийният резерв трябва да бъдат дисконтирани с времевата стойност на парите (очакваната настояща стойност на бъдещите парични потоци), прилагайки съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, предоставена от ЕОЗППО. НПОЗ се извежда като се дисконтират очакваните бъдещите плащания на недисконтираната НПОЗ с референтната крива на безрисковия лихвен процент. Повече информация за оценяването има в раздел Допускания.

A.2.3.3 Допускания

Член 77 от Директива 2009/138/EО и Член 22 от Делегирания регламент 2015/35 установяват основните принципи за допускания при най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви.

Изчисляването на най-добрата прогнозна оценка се базира върху актуализирана и достоверна информация и реалистични допускания и може да се извърши като се приложат подходящи, приложими и съответни актюерски и статистически методи.

Проверяващият трябва да следва процедурите по-долу, за да оцени допусканията, които са използвани за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка:

- ▶ Да провери дали допусканията са в съответствие на практиките в сектора.
- ▶ Да прегледа обосновката за допусканията.
- ▶ Да провери дали основните техники и подходи са подходящи, правилни, реалистични и дали информацията е достоверна въз основа на обосновката на (пре)застрахователното дружество. В случай, че (пре)застрахователното дружество използва приблизителни стойности, следва да се провери доколко са разумни и отклонението им от най-добрите практики по отношение на критерия за същественост и пропорционалност.
- ▶ Да провери дали е разумна честотата на повторното оценяване на допусканията.
- ▶ Да се увери, че допусканията се прилагат последователно.
- ▶ Да провери използваните приблизителни стойности в случай на недостиг на вътрешни или външни данни.
- ▶ Да провери целесъобразността, точността и пълнотата на външните данни.
- ▶ Да се увери, че допусканията отразяват несигурността на паричните потоци по съответните застрахователни договори.
- ▶ Да провери дали допусканията са преминали през вътрешна или външна проверка преди да бъдат официално одобрени на съответното управленско ниво.
- ▶ Да прегледа наличното описание на действията на ръководството във връзка с определянето на технически резерви.
- ▶ Да прегледа документацията и обосновката по отношение на допусканията, върху които се основават действията на ръководството.
- ▶ Да прегледа списъка и описание на ключовите допускания, които са използвани за образуване на техническите резерви, напр. инфлация, промяна на лихвите, състав на риска и др.

Допускания, свързани с резерва за предстоящи плащания

Анализ на историческото развитие на ключовите показатели

Очаква се дружеството да предостави примерни статистически данни за всеки вид дейност, които да показват характеристиката на портфейла, стабилността през годините или евентуално разминаване. Такива статистически данни могат да бъдат:

- Брой полици за по вид дейност
- Неуредени претенции, уредени претенции и др. по вид дейност
- Премии по вид дейност
- Коефициенти на щетимост
- Средна честота на претенциите
- Средна тежест на претенциите
- Разходи (и разпределени, и неразпределени)
- Сравнение на развитието на претенциите между близки години на възникване

Идентифициране на обичайни / големи претенции

Дефиницията за големи претенции при качествения подход може да варира в зависимост от вида дейност и размера на портфейла. Дружеството следва да представи обяснение за методиката и обосновка за избора и определянето на подхода (качествен и количествен).

Проверяващият следва:

- ▶ Да оцени прага за определяне.
- ▶ Да оцени нуждата от разделяне на обичайни/големи претенции. Решението за разделяне следва да зависи от броя на големите претенции, които са включени в триъгълника.
- ▶ Да разбере използвания метод за оценка на големите претенции.
- ▶ Да се увери, че дружеството осигурява условията, съгласно които се прилага това разделяне и информация за евентуално разминаване и/или особености, които засягат третирането на големите претенции.

Допускания свързани с премийните резерви

Разходи

Прогнозите за паричните потоци следва да включват всички бъдещи плащания за претенции, както и разходите за плащане на претенции, произтичащи от тези събития.

За оценката на бъдещите разходи, дружествата следва да вземат предвид всички разходи, които са пряко свързани с текущото администриране на задълженията/пасивите, свързани с признаване на (пре)застрахователните договори, заедно с дял от съответните административни разходи.

Разходите за уреждане на претенциите са разходи, които ще бъдат направени при обработването и вземането на решения по претенции, включително съдебни разноски, разноски за адъкстъри и вътрешни разходи за уреждане на претенциите. Някои от тези разходи може да бъдат отнесени към отделна щета (например съдебни разноски и разноски за адъкстъри), други са резултат от дейности, които обхващат повече от една щета (напр. заплати за персонала в отдел уреждане на претенциите).

Общи допускания

Задължения в различни валути

В случай, че дружеството има задълженията в повече от една валута, проверяващият следва да провери обема на претенциите във валута, различна от местната, и това ще е достатъчно за отделното им прогнозиране.

Инфляция

При прогнозиране на бъдещи плащания следва да се отчита инфлацията. Проверяващият следва да провери дали:

- ▶ Анализът на последните тенденции на инфлацията показва нестабилна инфационна среда и дружествата приемат, че бъдещите промени в инфлацията биха могли да бъдат относими, към резултатите трябва да се добави допълнителното въздействие от инфлацията.
- ▶ Допусканията, както и решенията за изчисляване на НПОЗ въз основа на тази оценка, трябва да бъдат обосновани и документирани от дружеството.

В допълнение към горното, проверяващият следва да се увери, че дружеството е направило оценка на пропорционалността, в която е взето под внимание нивото на същественост за всеки използвани метод.

Срочна структура на безрисковия лихвен процент

При изчисляване на техническите резерви най-добрата прогнозна оценка се намалява с времевата стойност на парите (очаквана настояща стойност на бъдещите парични потоци), като се използва срочната структура на безрисковия лихвен процент, публикувана от ЕОЗППО. Следователно проверяващият трябва да оцени:

- кривата на доходността, която се използва за дисконтиране на бъдещите парични потоци и трябва да направи съпоставка с безрисковата крива на доходността по ЕОЗППО за референтната дата, която се публикува на следния линк:

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/solvency-ii-technical-information/risk-free-interest-rate-term-structures>
- дали е приложена корекция за променливост (КП) или изравнителна корекция (ИК) за дисконтиране на бъдещите парични потоци

-
- провери съвместимостта на КП с публикуваните данни от ЕОЗППО (горепосочения линк)
 - дали безрисковите криви, КС, ИК и използваните допускания са в съответствие с насоките на ЕОЗППО.
 - дали преходната мярка на безрисковите лихвени проценти е била приложена за дисконтирането на бъдещите парични потоци

Дългосрочни гаранции - корекция за променливост

В съответствие с член 77г от Омнибус II, всяко (пре)застрахователно дружество има право да прилага корекция на променливост (КП) към съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент.

За всяка съответна валута, КП към съответната срочна безрискова структура на лихвения процент се базира на разликата между лихвения процент, който би могъл да бъде получен от активите, включени в референтния портфейл за тази валута и размера на съответната срочна безрискова структура на основния лихвен процент за тази валута.

Кривата на КП се публикува от ЕОЗППО ежемесечно и се намира на следния адрес:

<https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/solvency-ii-technical-information/risk-free-interest-rate-term-structures>

Проверяващият следва да извърши следните процедури, за да провери дали мерката за дългосрочни гаранции се прилага в съответствие с необходимите условия:

- ▶ Да провери дали корекцията е приложена в целия портфейл, по държави и по валути.
- ▶ Да провери дали дружеството е приело план за ликвидност, прогнозиращ входящите и изходящите парични потоци, свързани с активите и пасивите, подлежащи на КП, за да се гарантира, че нивото на ликвидност е подходящо и постоянно.
- ▶ Да се увери, че дружеството е включило използването на КП в своята система за управление на риска и политиката за управление на риска, определяйки критерии за прилагане на корекцията.
- ▶ Да се увери, че дружеството оценява чувствителността на техническите резерви и допустимите собствени средства по основните допускания за изчисляването на КП.
- ▶ Да се увери, че дружеството оценява възможното въздействие от принудителна продажба на активи от своите допустими собствени средства.
- ▶ Да се увери, че дружеството оценява въздействието от евентуално намаляване на КП до нула.
- ▶ Да се увери, че в случай, че (пре)застрахователното дружество прилага преходна мярка по безрисковите лихвени проценти като използва едновременно и КП, тогава преходната мярка, която се прилага върху лихвената структура, включва КП.
- ▶ Да се увери, че размерът на КП остава непроменен след прилагането на шоковете на срочната структура на основния лихвен процент, съгласно под-модула за лихвен риск и под-модула на риска, свързан със спреда, на стандартната формула за КИП.
- ▶ Да провери дали КИП е изчислен като се използва и като не се използва корекция.

Идентифициране на бинарен случай

Дефиницията за бинарни случаи се отнася до много тежки, но рядко срещани щети. Те включват рядко срещани загуби, но с високи разходи, които поради характера си не са

обхванати в основните данни и трудно се анализират. Такива щети могат да бъдат екстремни катастрофални събития, законодателни промени или щети, произтичащи от неизвестни рискове.

Проверяващият следва:

- ▶ Да прегледа предоставената документация и обосновка относно бинарните случаи.
- ▶ Да оцени дефиницията на дружеството за бинарни случаи.
- ▶ Да оцени количествено рамката, която се прилага за третиране на такива събития.
- ▶ Да изследва исторически експозиции спрямо такива случаи и предложеното третиране от страна на дружеството (ако има такова).

Проверяващият следва да прецени дали предоставената обосновка е удовлетворителна и прилагана съпоставимо във времето, с фокус върху влиянието на бинарните случаи върху най-малко стойността на бъдещите претенции, модела на бъдещите плащания и разходите.

A.3 Добавка за риск

Добавка за риск се определя като настояща стойност на разходите за поддържане на КИП за рискове, които не могат да се хеджират по време на целия период на бъдещо развитие на действащия портфейл, като се използва съответната срочна структура на безрисковия лихвения процент. Изчислението трябва да се извърши в съответствие с формулата в член 37 от Делегирания регламент 2015/35. Участващите дружества следва да преценят дали е подходящо да се прилага опростена техника за оценяване на добавката за риск. Като неразделна част от тази оценка, дружествата трябва да преценят кой вид опростен метод би бил най-подходящ за дейността. Избраният метод трябва да отговаря на характера, мащаба и сложността на рисковете на въпросната дейност.

В посочената по-долу йерархия, която представлява възможните опростени изчисления на добавката за риск, изчисленията стават все по-опростени след всяка стъпка. В допълнение, тези опростявания са описани в контекста на стандартната формула. Прилагането на опростявания в случаите, в които се изчислява КИП по вътрешни модели, трябва да следва общия подход с подходяща оценка на всеки отделен случай.

1. Цялостно изчисляване на всички бъдещи КИП без използване на опростявания.
2. Приближение на отделните рискове или под-рискове в рамките на някои или на всички модули и под-модули, които ще се използват за изчисляване на бъдещите КИП.
3. Приближение на цялото КИП за всяка бъдеща година, напр. като се използва пропорционален подход.
4. Пресмятане на всички бъдещи КИП „наведнъж“ т.е. чрез приближение въз основа на подхода за продължителност.
5. Приближение на добавката за риск като се пресметне като процент от най-добрата прогнозна оценка.

Следните процедури следва да се извършат от проверяващия, за да направи преглед как е изчислявана добавката за риск.

- ▶ Проверка на целесъобразността на използвания метод за изчисляване на добавката за риск по отношение на основните допускания за всяко опростяване.
- ▶ Проверка на обосновката на (пре)застрахователното дружество за използваните опростявания при пресмятане на добавката за риск.

-
- ▶ Проверка дали е направено отделно изчисление на добавката за рисък за всеки вид дейност / за животозастраховане и общо застраховане. В случай, че не е така - проверка по какъв начин е разпределена добавката за рисък във всеки вид дейност и да се проучат причините за приемането на този подход.
 - ▶ Проверка на използваната ставка на цената на капитала (ЦнК) в допълнение към основната безрискова крива на доходността, без да се прилага корекция за променливост или изравнителна корекция при изчисляването на добавката за рисък.
 - ▶ Проверка кои рискове са включени в бъдещите КИП при изчисляване на добавката за рисък.
 - ▶ Проверка дали е използвана подходяща матрица на корелация на рисковете, които са включени в бъдещите КИП.
 - ▶ Проверка дали цялата добавка за рисък е изчислена като сумата от настоящата стойност на цената на капитала във всяка бъдеща година до окончателното изпълнение на задълженията.
 - ▶ В случай че има вътрешен модел, проверка на възможността за прогнозиране на бъдещите КИП, които са необходими за изчисляване на добавката за рисък.
 - ▶ Използване на всякакви налични рискови индикатори за да се оцени и потвърди адекватността на добавката за рисък. Индикативен и неизчерпателен списък с индикатори е посочен в Приложение 5.

B. Активи и пасиви, различни от техническите резерви

Активите и пасивите, трябва да се признават и оценяват в съответствие с **международните счетоводни стандарти, приети от Комисията в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002**, при условие че тези стандарти включват методи за оценяване, които са в съответствие с подхода за оценка, посочен в член 75 от директивата Платежоспособност II. Когато тези стандарти позволяват да се използва повече от един метод за оценяване, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да използват **единствено** методи за оценяване, които са в съответствие с член 75 от директивата Платежоспособност II.

Делегираният регламент (ЕС) 2015/35 ясно определя в кои случаи методите за оценяване не са в съответствие с подхода за оценка, посочен в член 75 от директивата Платежоспособност II и следователно трябва да се прилагат принципи за оценка или корекция, различни от МСФО.

B.1 Репутация, отсрочените аквизиционни разходи и нематериални активи

Съгласно ДР, Глава 2, Член 12 (Методи за оценка на репутацията и нематериалните активи), застрахователните и презастрахователните предприятия определят репутацията, отсрочените аквизиционни разходи и нематериалните активи, различни от репутацията като нула, освен ако нематериалният актив може да се продаде отделно и застрахователното и презастрахователното предприятие може да докаже, че съществува котирана пазарна цена за него или за подобни активи. Компютърен софтуер, съобразен с нуждите на предприятието, както и още „топлите“ софтуерни лицензи, които не могат да бъдат продадени на друг потребител, се оценяват на нула.

Проверяващият следва да проучи всички отклонения от горното изискване.

B.2 Отсрочени данъчни активи и отсрочени данъчни пасиви

Трябва да се набави счетоводната политика за признаването на отсрочен данък и оценка на БПII по Платежоспособност II и да се сравни съответно с изискванията по Платежоспособност II:

-
- Съгласно ДР и окончателен доклад на ЕОЗПО-BoS-15/113- Отсрочените данъчни активи и пасиви се признават в съответствие с Международните счетоводни стандарти (МСС 12), като се има предвид следното:
 - Отсрочените данъчни активи („ОДА“) и пасиви („ОДП“) - различни от ОДА, произтичащи от пренасяне на неизползвани данъчни кредити и пренасяне за неизползвани данъчни загуби трябва да се определят въз основа на разликата между на стойностите по Платежоспособност II на активите и пасивите (признати и оценени в съответствие с членове 75-86 от Директива 2009/138/EU) и стойностите, приписвани на активи и пасиви, които са признати и оценени за данъчни цели, а не разликите между балансовата стойност на актива или пасива в отчета за финансовото състояние и неговата данъчна основа.

Следните аспекти следва да се проверят:

- точност на изчислението на отсрочения данък
- равнение на стойността на общия ОДА/ОДП с БПII, проучване на разминавания над прага за докладване, ако има такива;
- дали общите отсрочените данъчни активи/пасиви на предприятието се разделят по различни елементи по отношение на конкретната категория на актив, който генерира съответните отсрочени данъци и дали отсрочените данъчни активи/пасиви се приспадат, само ако са изпълнени следните две условия:
 - предприятието има законно право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви; и
 - отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие или различни данъчнозадължени предприятия, които възнамеряват да платят текущи данъчни пасиви и активи на нетна база (например, в случай на групова консолидация за данъчни цели).

Признаването на ОДА трябва да бъде предмет на тест за възстановимост, който има за цел да покаже, че в бъдеще ще бъдат на разположение достатъчни печалби, за да абсорбира данъчен кредит. Проверяващият трябва да получи теста и да оцени разумността на допусканията относно бъдещите печалби, използвани в теста за възстановимост към 30 юни 2016 г. (като се вземат предвид аспекти като например, но без да се ограничават до: исторически анализ на процеса на бюджетиране в сравнение с реалните резултати, бюджети за бъдещи периоди, разумност на допусканията, използвани в процеса на бюджетиране) заедно с правни или регуляторни изисквания относно сроковете, свързани с пренасянето на неизползвани данъчни загуби/кредити.

Специално внимание следва да се обърне на корекциите, предложени от проверяващия по време на прегледа на баланса, които може да повлият на признатите отсрочени данъци. Въздействието трябва да бъде остойностено и следва да бъдат предложени корекции в образец R4, според случая.

B.3 Излишък / задължения по повод пенсионни плащания

Трябва да се набави счетоводната политика, описваща признаването и оценяването на „Излишъка от пенсионни обезщетения/ задължения“ и да се сравни съответно с изискванията на Платежоспособност II:

- Според ДР и окончателен доклад на ЕОЗПО-BoS-15/113- МСС 19, който предвижда отчитане и оповестяване на доходи на наети лица, с изключение на тези, за които се прилага МСФО 2 Плащания на базата на акции, е в съответствие по отношение принципите за измерване на доходите на служителите.

Следните процедури трябва да бъдат извършени от проверяващия:

- Да разбере предоставените на служителите пенсионни плащания и всякакви други приложими схеми, свързани с плащания към наети лица, като ги обсъди с ръководството, прегледа трудови договори и/или други подкрепящи документи (включително напр.: консолидирания годишен доклад за предприятието-майка).
- Да поиска оценката на пенсионните плащания от предприятието, включително изчисленията извършени от предприятието и да ги равни със съответната сметка от БПII и/или съответната сметката в оборотната ведомост. Да проучва разликите над прага на докладване, ако има такива.

-
- Да поиска доказателствени документи, информация и данни, за да прегледа горната оценка, направена от предприятието. При нужда да включи специалисти („актюери“), според случая, в зависимост от сложността на изчисленията.

B.4 Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване

Счетоводната политика за признаване и оценяване на „Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване“ следва да се получи от проверяващия и да се сравни с изискванията на Платежоспособност II, съответно:

- Съгласно ДР и окончателен доклад на ЕОЗПО-BoS-15/113- единствено моделът за преоценка по МСС 16, който предвижда счетоводното третиране на недвижима собственост, машини и съоръжения, е съвместим вариант.

Следните процедури следва се извършват от проверяващия:

- Да поиска разбивка на недвижимата собственост, машините и съоръженията, притежавани за собствено ползване към 30 юни 2016 г., както и към 31 декември 2015 г. и да ги равни със съответните сметки от оборотната ведомост и БПII и да проучи евентуалните разминаванията над прага на докладване, ако има такива.
- Избор в съответствие с указанията в раздел 1.5.4 и за извадката:
 - Да поиска доказателствени документи и информация, за да се провери правото на собственост върху съответния обект
 - Да поиска оценителския доклад, изготвен от независим оценител и:
 - Да съгласува стойността от оценителския доклад със стойността от поисканата по-горе разбивка
 - Да провери дали оценката е била извършена от независим оценител, членуващ в подходящ професионален орган
 - Да прегледа и оцени оценката на съответния обект:
 - В тази връзка, проверяващият ще включи специалисти оценители при прегледа на оценителския доклад по отношение на метода на оценяване и използваните допускания, включените пазарни аналоги, изчисленията и всички други съществени допускания, за да се оцени целесъобразността на оценителския доклад и доколко оценката е справедлива.
- Искане на информация от предприятието относно последващи събития, които могат да покажат влошаване на стойността на съответния обект или друга обезценка, в зависимост от това, кое е приложимо (напр. проверяващият ще поиска повече подробности по отношение на недвижимата собственост, машините и съоръженията, притежавани за собствено ползване на по-късна дата и т.н.).

Важна забележка по отношение на оценителските доклади:

Оценките на земя и сгради извършени преди 31 декември 2015 г. не трябва да се вземат предвид за целите на прегледа на баланса. За земя и сгради, за които последната оценка е била извършена преди 31 декември 2015 г., трябва да се изготви нова оценка. Трябва съответно да се проверят оценките на земя и сгради, изготвени след 31 декември 2015 г., за да се гарантира, че стойността отразява обстоятелствата към референтната дата (30 юни 2016 г.).

B.5 Инвестиции (различни от активи, държани за обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори)

Проверяващите са длъжни да изпълняват по отделно процедури за всеки вид инвестиция, както е описано по-долу.

Включени са инструкции за най-обичайния вид такива инвестиции. Ще бъдат предоставени инструкции за всеки конкретен случай за други съществени позиции, които съществуват в портфейла на дружеството и не са обхванати от тези специфични насоки.

B.5.1 Недвижима собственост (различна от тази за собствено ползване)

Счетоводната политика за признаване и оценяване на „Недвижима собственост (различна от тези за собствено ползване)“ следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II, съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗПО-BoS-15/113– МСС 40, който предвижда счетоводното третиране на инвестиционни имоти и съответните изисквания за оповестяване, **единствено моделът на справедливата стойност** е съвместима опция.

Процедурите, които следва да се извършват от експерта са същите, както в раздел B.4 Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване.

B.5.2 Дялове в свързани дружества, включително участия

Дяловете в свързани дружества включително участията следва да бъдат включени в прегледа независимо от съществеността на съответния елемент.

Счетоводната политика за признаване и оценяване на “Дялове в свързани дружества, включително участия” следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35:

“Участия: Дяловете в свързани дружества следва да бъдат оценявани по котирана пазарна цена на активен пазар. Ако такава оценка не е възможна:

(1) Дялове в застрахователни и презастрахователни дружества

- Дъщерни дружества следва да бъдат оценявани с метода на собствения капитал, който се основава на признаване и оценяване на баланса на дъщерното дружество, в съответствие с Платежоспособност II.
- Свързани дружества, различни от дъщерни дружества, също следва да бъдат оценявани с коригирания метод на собствения капитал, като се използва признаване и измерване на баланса на дружеството, в съответствие с Платежоспособност II. Ако обаче това не е възможно, следва да бъде използван алтернативен метод за оценка, в съответствие с член 13 от ДР.

(2) Дялове в дружества, различни от застрахователни и презастрахователни дружества

- Дялове в дружества, различни от застрахователни и презастрахователни дружества следва да бъдат оценявани с коригирания метод на собствения капитал, който се основава на признаване и оценяване на баланса на дъщерното дружество, в съответствие с Платежоспособност II. Ако това е практически неосъществимо, следва да бъде приложен методът на собствения капитал към баланса на свързаното дружество, при спазване на МСФО – с изменението, че репутацията и другите нематериални активи следва да бъдат приспаднати. Ако това не е възможно за свързаните дружества, *различни от дъщерни дружества*, следва да бъде използван алтернативен метод на оценка в съответствие с изискванията на член 13 от ДР.”
- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113– МСС 28 описва приложимите принципи на измерване на метода на собствения капитал.

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- Получаване на разбивка по отношение на “Дялове в свързани дружества, включително участия” в баланса към 30 юни 2016, и 31 декември 2015, съдържаща информация относно датата на закупуване и всяко друго последващо участие, цената на придобиване и процентното участие към всички съответни дати, както и всяка друга релевантна информация, относно придобиването и свързаното участие, включително информация относно пазарната котировка, ако има такива. Съгласуване на кореспондиращите сметки с БПII (Баланс по Платежоспособност II), и проучване на всички разлики над Прага за докладване (ПД) (RT).
- Разбиране на структурата на групата и потвърждение на пълнота чрез:
 - Преглед на наличната информация и документи по време на изпълнението на процедурите по време на периода на прегледа, чрез четене на протоколите от общите събрания на акционерите, борда на директорите и всякакви други комитети или бордове, които имат отношение към управлението на дейността на застрахователя.
 - Извършване на независимо проучване с използване на публична информация с цел преглед на списъка с акционери, ключов управленски персонал, администратори или всякакви други лица имащи отношение към дружеството и неговата дейност.
- Верификация на съществуването на “Дялове в свързани дружества, включително участия” посредством проверка на:
 - Доказателството за собственост, както и независима верификация чрез наличната публична информация

-
- информация / подробности относно цената на придобиване спрямо придружителните документи, включително банкови извлечения
 - Оценяване на обосноваността на оценката/ възстановимостта на "Дялове в свързани дружества, включително участия":
 - направена по котирана пазарна цена на активен пазар:
 - Проверка на съответствието с изискванията на МСФО 13 за справедлива стойност. Включване на специалисти / експерти ("специалисти по оценка на финансови инструменти") при необходимост, в зависимост от сложността на определенията и изчисленията. Получаване на поддържащи доказателства от външни източници (например цената на затваряне на фондова борса) за оценката и проучване на всички разлики над ПД.
 - извършена чрез прилагане на метода на собствения капитал:

(1) Дялове в застрахователни и презастрахователни дружества

- Получаване на БПII към 30 юни 2016 за всяко дялово участие и проверка на правилното прилагане на метода на собствения капитал, съгласно Платежоспособност II:
 - За български дружества, БПII се разглежда като част от това упражнение
 - За дружества в други страни-членки и групи/ под-групи, проверяващите следва да изискат одитирания БПII и одиторския доклад към 30 юни 2016 за всяко дялово участие.

(2) Дялове в дружества, различни от застрахователни и презастрахователни дружества

- Получаване на финансови отчети по МСФО към 30 юни 2016 за всяко дялово участие и проверка на правилното прилагане на метода на собствения капитал, съгласно Платежоспособност II:
 - За всяко дялово участие, представляващо поне 0.5% от общите активи, проверяващите следва да изискат одитиранные финансовые отчеты по МСФО и одиторский доклад към 30 июня 2016 и следва да прегледат оценката на активите и пасивите и да предложат корекции както е необходимо с цел да осигурят съвместимост с рамката ПII (напр. нематериалните активи са позволени според МСФО, но специфични критерии за съответствие се изискват от уредбата по ПII).

Проверяващите следва да извършат потвърждение/ оценка на баланса на холдинга чрез едно от долупосочените:

- Преглед на одиторските доклади и оценка на качеството на извършената работа или
- Изпълнение на процедури в съответствие с онези, които се изискава да се приложат на индивидуално ниво и са съизмерими с размера и сложността на холдинга.

И в двата случая проверяващите следва да осигурят, че правилата за оценка на активите и пасивите са в съответствие с изискванията на тази методология (напр. референтната дата за оценителските доклади на недвижимата собственост) и да предложат корекции както е необходимо.

B.5.3 Акции

Счетоводната политика за признаване и оценяване на “Акции” следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113– МСС 39, който установява принципите за признаване и оценяване на финансови активи, финансови пасиви и някои договори за покупка или продажба на нефинансови позиции, които са в съответствие с принципите на справедливата стойност, които се прилагат към финансовите активи.
- Следва да се прилага оценка по справедлива стойност в съответствие с МСФО 13

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- Изискване на информацията за инвестиционната политика (“ИИП”) одобрена от дружеството и нейните последващи изменения, валидни към референтната дата
- Изискване на разбивка, съдържаща всички инвестиции, държани от дружеството (с подходяща информация, като например рейтинг на контрагента, др.) и съгласуване на съответната информация с кореспондиращите сметки и БПII. Проучване на разликите над ПД, ако има такива.
- Сравнение на държаните от дружеството инвестиции, спрямо неговата ИИП и проучване на всякакви отклонения от ИИП
- Изискване на потвърждение относно количеството на всяка инвестиция, държана от Банките депозитари, ако е приложимо, чрез процедури за писмо за потвърждение и съгласуване на информацията от потвърждението на Банката Депозитар, с информацията от получената разбивка.
- Избор на всички капиталови инвестиции на стойност, равна или по-висока от ПС и всички други капиталови инвестиции за покриване на най-малко 90% от Акциите и за извадката:
 - Получаване на доказателства от външни източници за оценката на инвестициите в капиталови ценни книжа, в съответствие с рамката на Платежоспособност II (например цена на затваряне на фондова борса, и т.н.) и сравнение на поддържащите доказателства спрямо разбивката и друга информация, получена от дружеството
 - Преглед на рейтинговата информация спрямо наличните публични източници
 - Оценяване на обосноваността на съответната оценка, включително използваните допускания, спрямо изискванията на ПII за този вид инвестиции. Включване на експерти, при необходимост, в зависимост от сложността на оценката.

B.5.4 Облигации – Правителствени облигации и Корпоративни облигации

Счетоводната политика за признаване и оценяване на “Облигации” следва да бъде получена и сравнена с рамковите изисквания на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113– МСС 39, който установява принципите за признаване и оценяване на финансови активи, финансови пасиви и някои договори за покупка или продажба на нефинансови позиции, принципите за оценяване на справедливата стойност, прилагани към финансовите активи, са последователни.
- Следва да се прилага оценка по справедлива стойност, в съответствие с МСФО 13.

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- Изискване на информация за инвестиционната политика (“ИИП”), одобрена от дружеството и нейните последващи изменения, валидни към референтната дата
- Изискване на разбивка, съдържаща всички инвестиции, държани от дружеството (с подходяща информация, като например рейтинг на контрагента, и т.н.) и съгласуване на съответната информация с кореспондиращите сметки и БПII. Проучване на разликите над ПД, ако има такива.
- Сравняване на инвестициите, държани от дружеството, спрямо неговата ИИП и проучване на всякакви отклонения от ИИП
- Изискване на потвърждение относно количеството на всяка инвестиция, държана от Банките Депозитари, ако е приложимо, чрез процедури за писмо за потвърждение и съгласуване на информацията от потвърждението на Банката Депозитар, с информацията от получената разбивка.
- За всяка категория Правителствени облигации и всяка категория Корпоративни облигации,

избиране на всички облигации със стойност равна или по-висока от ПС и всички други облигации за покриване на не по-малко от 90% от всяка категория

- За извадката, изпълнение на следните процедури:
 - Получаване на доказателства от външни източници за оценката на инвестициите в ценни книжа с фиксиран доход, в съответствие с Платежоспособност II (например разпечатки от екрани на Блумбърг / Ройтерс със свързани котировки, и т.н.) и сравнение на поддържащите доказателства спрямо разбивката и друга информация, получена от дружеството
 - Преглед на рейтинговата информация спрямо наличните публични източници
 - Преглед всякаква налична публична информация с цел идентифициране на всякакви промени в кредитния рисков (операции като: удължаване на мaturитет, промени в плащанията на главници и/или лихви, преоформяне на главница на падежа в нова дългова емисия (roll over) и др.)
 - Оценяване на обосноваността на съответната оценка, включително използваните допускания, спрямо изискванията на ПII за този вид инвестиции. Включване на експерти, при необходимост, в зависимост от сложността на оценката.

B.5.5 Облигации – Структурирани облигации (варанти)

Счетоводната политика за признаване и оценяване на “Облигации – Структурирани облигации (варанти)” следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-ВоС-15/113– МСС 39, който установява принципите за признаване и оценяване на финансови активи, финансови пасиви и някои договори за покупка или продажба на нефинансови позиции, принципите за оценяване на справедливата стойност, прилагани към финансови активи, са последователни.

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- Изискване на информация за инвестиционната политика (“ИИП”), одобрена от дружеството и нейните последващи изменения, валидни към референтната дата
- Изискване на разбивка, съдържаща всички инвестиции, държани от дружеството (с подходящи данни) и съгласуване на съответната информация с кореспондиращите сметки и БПII. Проучване на разликите над ПД, ако има такива.
- Сравняване на инвестициите, държани от дружеството спрямо неговата ИИП и проучване на всякакви отклонения от ИИП
- Изискване на потвърждение относно количеството на всяка инвестиция, държана от Банките Депозитари, ако е приложимо, чрез процедури за писмо за потвърждение и съгласуване на информацията от потвърждението на Банката Депозитар, с информацията от получената разбивка.
- Изискване на проспекта за структурирани облигации (варанти) и друга налична информация, с цел да бъдат проучени сроковете и условията на структурираната облигация
- Получаване на модела за оценка и доказателство за оценката на инвестициите в структурирани облигации (варанти), в съответствие с нормативната уредба на Платежоспособност II и сравнение на поддържащите доказателства спрямо разбивката и друга информация, получена от дружеството
- Оценяване на обосноваността на съответната оценка, включително използваните допускания, спрямо изискванията на ПII за този вид инвестиции. Включване на специалисти / експерти (“специалисти по оценка на финансово инструменти”) при необходимост, в зависимост от сложността на изчисленията. Преглед на всякаква налична публична информация с цел идентифициране на всякакви промени в кредитния рисков на контрагента и преценка дали са необходими каквито и да било корекции.

B.5.6 Деривативни активи / пасиви

Счетоводната политика за признаване и оценяване на “Деривативни финансово инструменти” следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113– МСС 39, който установява принципите за признаване и оценяване на финансово активи, финансово пасиви и някои договори за покупка или продажба на нефинансови позиции, принципите за оценяване на справедливата стойност, прилагани към финансово активи, са последователни. В случай, че могат да бъдат необходими корекции на финансово пасиви, ако справедливата стойност включва промени в собствената кредитна оценка в последващите периоди, тъй като не трябва да има последващи корекции за осчетоводяване на промените в собствената кредитна оценка на застрахователното или презастрахователното дружество след първоначалното признаване.

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- Изискване на информация за инвестиционната политика (“ИИП”), одобрена от дружеството и нейните последващи изменения, валидни към референтната дата
- Изискване на разбивка, съдържаща всички инвестиции, държани от дружеството (с подходящи данни) и съгласуване на съответната информация с кореспондиращите сметки и БПII. Проучване на разликите над ПД, ако има такива.
- Сравняване на инвестициите, държани от дружеството, спрямо неговата ИИП и проучване на всякакви отклонения от ИИП
- Изискване на потвърждение относно сроковете и условията на деривативните финансово инструменти от контрагента, ако е приложимо, чрез процедури за писмо за потвърждение и съпоставяне на информацията от потвърждението на контрагента, с информацията от получената разбивка. Проучване на всякакви разлики над ПД.
- Изискване на деривативни договори и друга налична информация, с цел да бъдат проучени сроковете и условията на ценната книга на деривативния инструмент
- Получаване на модела за оценка и доказателствата за оценката на деривативните финансово инструменти, в съответствие с нормативната уредба на Платежоспособност II, и сравнение на поддържащите доказателства спрямо разбивката и друга информация, получена от дружеството.
- Оценяване на обосноваността на съответната оценка, включително използвани допускания, спрямо изискванията на ПII за този вид инвестиции. Включване на специалисти / експерти (“специалисти по оценка на финансово инструменти”) при необходимост, в зависимост от сложността на изчисленията. Преглед на всякаква налична публична информация с цел идентифициране на всякакви промени в кредитния риск на контрагента и преценка дали са необходими каквото и да било корекции.

B.5.7 Депозити и други парични еквиваленти

Счетоводната политика за признаване и оценяване на “Депозити и други парични еквиваленти” следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113– МСС 39, който установява принципите за признаване и оценяване на финансово активи, финансово пасиви и някои договори за покупка или продажба на нефинансови позиции, принципите за оценяване на справедливата стойност, прилагани към финансово активи, са последователни.

Следните процедури следва да бъдат извършени от експерта:

- Изискване на информация за инвестиционната политика (“ИИП”), одобрена от дружеството и нейните последващи изменения, валидни към референтната дата
- Изискване на разбивка, съдържаща всички инвестиции, държани от дружеството (с подходящи данни) и съгласуване на съответната информация с кореспондиращите сметки и БПII и Проучване на разликите над ПД, ако има такива.
- Сравняване на инвестициите, държани от дружеството, спрямо неговата ИИП и проучване на

всякакви отклонения от ИИП

- Искане за писмо за потвърждение от финансови институции, относно Депозити и други парични еквиваленти, и сравнение на данните от писмата за потвърждение спрямо получената разбивка и проучване на всички разлики над ПД.
- Преглед на оценката на салдата в чуждестранни валути, както и на начислената лихва и проучване на всички разлики над ПД.
- Оценяване на кредитния риск, свързан с контрагента за всяка финансова институция и предлагане на корекции, ако възникнат проблеми със събирамостта.

B.6. Активи, държани за обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори

Проверяващите са длъжни да извършват процедури за всеки вид инвестиция, както е посочено в раздел B.5. Инвестиции (различни от Активи, държани за обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори).

Включено е ръководство за най-обичайния вид такива инвестиции. Ще бъдат предоставени инструкции за всеки конкретен случай, за други съществени позиции, които съществуват в портфейла на дружеството и не са обхванати от тези специфични насоки.

B.7 Презастрахователни вземания/задължения, депозити от презастрахователи / към цеденти (да се чете заедно със Секция 6)

Тази секция включва всички вземания или задължения, произтичащи от презастрахователни операции във връзка или с пасивно или активно презастраховане, транзакции по сметки за сътълмент, депозити при/от презастрахователи, презастрахователни отложени плащания (с изключение на техническите резерви, свързани с презастрахователна дейност, които са представени под заглавието вземания към презастрахователи).

За процедурите, които следва да бъдат извършени от проверяващите, моля вижте заглавие 6 Презастраховане – ефективност на прехвърляне на риска.

B.8 Презастрахователни възстановявания (да се чете заедно със Секция 6)

Презастрахователните възстановявания се определят като размера на най-добрата прогнозна оценка на задълженията, които се очаква да бъдат възстановени от презастрахователните компании, въз основа на признати презастрахователни договори, т.е. размерът на загубите на застрахователна компания от претенциите, дължими на застрахователя от страна на презастрахователя.

Съгласно насоките на ПII, оценката на възстановимите суми при презастраховане се отнася до най-добрата прогнозна оценка на вземанията, произтичаща от презастрахователен договор, коригирана с цел да се вземат предвид времевите разлики между момента на завеждането на претенцията и действителното плащане по тази претенция към дружеството и очакваните загуби, поради неизпълнение от страна на контрагента. Допускането за това, кога времевата разлика се счита за съществена, зависи от застрахователната компания.

Проверяващият следва да:

- ▶ Направи оценка на уместността на методологията, преценките и допусканията на мениджмънта използвани за изчисляването на презастрахователните възстановявания и дали те са в съответствие с счетоводните политики на застрахователя и приложимите стандарти;
- ▶ Да оцени точността, пълнотата и приложимостта на данните, върху които се базира оценката

Резултатът от изчисленията на предходния раздел следва да бъде коригиран, за да се вземат предвид очакваните загуби в резултат на неизпълнение от страна на контрагента (корекция за неизпълнение от страна на контрагента – CDA). Тази корекция следва да бъде изчислявана отделно и следва да се основава на оценка на вероятността от неизпълнение от страна на контрагента, независимо дали това произтича от неплатежоспособност или спор и средната загуба, произтичаща от нея (загуба при неизпълнение). За тази цел, промяната в паричните потоци следва да не взема предвид ефекта на каквато и да било техника за намаляване на риска, която намалява кредитния риск на контрагента, различна от техники за намаляване на риска, базирани на държани обезпечения. Корекцията следва да бъде изчислена като настоящата стойност на промяната в паричните потоци, на които се базират сумите, възстановими от този контрагент, в резултат на неизпълнение от страна на контрагента в определен момент от времето. Корекцията за неизпълнение от страна на контрагента следва да бъде извършена в съответствие с Член 42 от Делегирания Регламент 2015/35; В противен случай, при използване на опростено изчисление, в съответствие с Член 61 от Делегирания Регламент 2015/35.

Проверяващите следва да извършат следните процедури за преглед на презастрахователните възстановявания:

- ▶ Проучване на метода за изчисляване на презастрахователните възстановявания.
- ▶ Запознаване с начина, по който времевата разлика между дадено възстановяване и действителното получаване на това възстановяване, се урежда при оценката на презастрахователните възстановявания.
- ▶ Дали презастрахователните възстановявания се изчисляват на последователна основа спрямо границите на договора на съответните застрахователни договори?
- ▶ Проверка дали разпределението на презастрахователните възстановявания е извършено по вид дейност и по вид.
- ▶ Запознаване с метода, следван при корекциите на презастрахователните възстановявания, при вероятност за неизпълнение от страна на презастрахователя.
- ▶ Всякакви опростявания, използвани при изчисляването на очакваните загуби, в резултат на неизпълнение от страна на презастрахователния контрагент, въз основа на принципа за пропорционалност.
- ▶ Проверка дали се използват подходящите параметри за корекцията за неизпълнение от страна на контрагента.
- ▶ Проверка дали използваният коефициент за възстановяване е равен на 50%, освен ако не съществуват други исторически данни.
- ▶ Проверка дали когато се изчисляват очакваните загуби в резултат на неизпълнение, неизплатената възстановима сума е коригирана, за да осигури всякакви вече направени депозити. Проверка как работят тези депозитни ангажименти.
- ▶ Проверка дали при установяването на очакваните загуби от кредитен риск, свързани с презастрахователя, са налице техники за намаляване на риска за предотвратяване на загубите, включени в изчисленията за техническите резерви.
- ▶ Проверка дали споразуменията с който и да е от презастрахователите, са обезпечени, и ако е така, как това е било отразено при изчисленията?
- ▶ Всякакви опростявания, използвани при изчисляването на очакваните загуби в резултат на неизпълнение от страна на презастрахователния контрагент, въз основа на принципа за пропорционалност.

В случай, че е установено отклонение от уредбата по Платежоспособност II, проверяващите следва да оценят влиянието и да предложи корекции, така че дружеството да отговаря на изискваната счетоводна уредба към 30 юни 2016.

Проверяващият е длъжен да:

- ▶ Извърши аналитичен преглед чрез сравняване на презастрахователни възстановявания за всеки вид технически резерви (предявени претенции, премиен резерв и др.) и видове дейност към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015 и да проучи непредвидени, нетипични промени или значими корекции отчетени в балансите на презастрахователите и да използва професионална преценка за да оцени резултатите.
- ▶ Извърши аналитичен преглед чрез сравняване на брутните технически резерви и презастрахователните възстановявания към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015 и да проучи непредвидени, нетипични промени или значими корекции отчетени в балансите на презастрахователите и да използва професионална преценка за да оцени резултатите
- ▶ Проверяващият трябва да избере презастрахователни възстановявания с цел да постигне покритие от 80% от видовете дейност или типа презастрахователни възстановявания (напр. цедирани пренос премии, предявени претенции, възникнали но непредявени претенции и др.) и да направи тест за разумност както и да използва професионална преценка да оцени резултатите.
- ▶ Проверяващият трябва да състави извадка в съответствие със секция 1.5.4 от сумите на индивидуалните претенции от подробната информация на презастрахователни възстановявания по предявени претенции към 30 юни 2016 и да равни стойностите за дела на презастрахователя в техническите резерви на база на информацията от презастрахователните договори и подробната информация за предявените претенции. Неравнените разлики следва да бъдат коригирани.
- ▶ Да направи оценка на възстановимостта на презастрахователните активи (т.е. да оцени всякакви потенциални индикатори за невъзстановимост на отчетените презастрахователни активи; да получи кредитните рейтинги на презастрахователите; да получи кореспонденция с презастрахователите включително информация за спорове или други свързани въпроси; да оцени дали има просрочени плащания от презастрахователи, доколкото е приложимо, в резултат на невъзможност за плащане или на други фактори като спорове с презастрахователи).

B.9 Застрахователни вземания

a. Вземания от застраховани лица

Застрахователните вземания включват само застрахователна дейност, записана директно от Дружеството, от негово собствено име.

Счетоводната политика, описваща признаване и оценяване на вземания от застраховани лица, следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113, основните принципи на справедливата стойност, представени в МСФО 13 са приложими към оценката на тази позиция.

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- запознаване със счетоводна политика за признаване на вземания от застраховани лица за полици за животозастраховане и други полици и тяхната оценка съгласно Платежоспособност II чрез:
 - Оценяване на съответствието, потвърждаване на прилагането на справедливата стойност, верификация на целесъобразността на допусканията, използвани за изчисления на справедливата стойност и математическата точност на изчисленията на справедливата стойност, в съответствие с Платежоспособност II

В случай на отклонение от уредбата по Платежоспособност II, проверяващите следва да направят оценка на въздействието и да предложат корекция, така че дружеството да е в съответствие с изискваната счетоводна уредба към 30 юни 2016.

Признаване на вземания

Проверяващите следва да извършат следното:

-
- Получаване на подробна информация за всичките вземания от застраховани лица към 30 юни 2016, за всяка отделна полица (подробната информация следва да включва също и забавата (дни просрочие)), свързано с всичките вземания от застраховани лица към 30 юни 2016, за всяка отделна полица)
 - Съпоставяне на общата сума на вземанията от застраховани лица от съответната подробна информация с кореспондиращите сметки и БПИ към 30 юни 2016. Всички разлики над ПД следва да бъдат проучени. Следва да бъдат предложени корекции за неравнените разлики.
 - Получаване на всичките последващи събрани парични вземания от застраховани лица, свързани с вземанията, към 30 юни 2016, за всяка отделна полица до 31 август 2016 (включително изчистване на временните сметки за неразпределени вземания към 30 юни 2016).
 - За да бъде направена оценка на надеждността, качеството, достатъчността и целесъобразността на данните, проверяващите следва да направят извадка от вземанията от застраховани лица към 30 юни 2016, а именно: топ 10 на вземанията и 10 произволни позиции, за всеки вид дейност (от видовете дейност, постигаци покритие от минимум 80% от общата стойност на вземанията от застраховани лица на Дружеството, за всички сегменти за животозастраховане и общо застраховане). За избраната извадка:
 - Получаване на придружителните документи за тези полици, за осчетоводеното вземане, (полицата за брутните записани премии (GWP), всички предходни събрани вземания) и съпоставяне на информацията от придружителните документи с информацията, съдържаща се в подробната информация, свързана с вземанията от застраховани лица, получени от дружеството, включително сума.
 - Потвърждаване на точността на изчисленията за забавата на вземанията
 - Проверка на замърсяването (contamination) на вземанията
 - Съпоставяне на информацията за последващите събрани суми по тези полици от подробната информация от оригиналните банкови извлечения / касови ордери.
 - Изискване на последните неплатени фактури и на последния документ за събиране на вземането (банково извлечение / касов ордер) за тези полици, с цел да бъдат потвърдени дните просрочие в информацията за забавата.
 - Потвърждаване на изчисленията за премийния резерв и съпоставяне на информацията за избраните полици с процедурите за техническите резерви и подробната информация.
 - В случай на установени разлики между придружителните документи и получената количествена оценка на въздействието (включително да обмислят дали да разшири извадката и/или процедурите, които следва да бъдат използвани) и да определят дали е необходима корекция.
 - Извършване на аналитичен преглед, чрез сравняване на салдата по вземания от застраховани лица към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015, по видове дейност, дни просрочие (DPD) и проучване на неочеквани или необичайни отклонения, които могат да показват потенциални неточности.
 - Получаване на всички последващи анулации, свързани с вземанията към 30 юни 2016, за всяка отделна полица до 31 август 2016. Коригиране на салдата по вземанията към 30 юни 2016 със сумата на анулираните премии.

Оценка на вземанията

Проверяващите следва да извършват следното:

- Получаване на подхода на мениджмънта и счетоводната политика, свързана с провизиите (обезценката) на вземанията от застраховани лица.
- Получаване на изчисленията на провизията за вземания от застраховани лица за всяка отделна полица към 30 юни 2016, и съпоставяне на общата сума на провизията от получената съответна подробна информация със съответните сметки по оборотна ведомост към 30 юни 2016.
- Съпоставяне на изчисленията на провизията за вземания от застраховани лица със счетоводната политика, свързана с провизирането на вземания от застраховани лица и проучване на всички несъответствия / разлики.
- Извършване на аналитичен преглед, чрез сравняване на салдата по провизиите за вземания от застраховани лица към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015 по видове дейност, DPD и проучване на необичайни или противоположни / противоречиви промени.

-
- Преглед на историческите доказателства по отношение на събирамостта на вземанията и оценка на адекватността на метода / политиката, използвани от Дружеството, както следва:

1. Към 30 юни 2016:

- Извършване на собствен анализ по отношение на забавата и последващите събрани суми, чрез сравняване на вземанията към **30 юни 2016**, на интервали просрочени дни, както следва: 0 DPD, 1-30 DPD, 31-60 DPD, 61-90 DPD, и 91+DPD, с паричните средства, събрани за периода 1 юли 2016-31 август 2016, съпоставени за всеки интервал. Анализът следва да бъде изгoten както в абсолютни, така и в относителни величини.
- За полиците, които са били дължими към 30 юни 2016, изчисляване на необходимата провизия за цялата сума, която не е била събрана в последствие за всяка отделна полица (до 31 август 2016) ("Провизия 1").

2. Към 31 декември 2015

- Извършване на собствен анализ по отношение на забавата и последващите събрани суми, чрез сравняване на вземанията към 31 декември 2015, на интервали просрочени дни, както следва: 0 DPD, 1-30 DPD, 31-60 DPD, 61-90 DPD, 91+DPD, с паричните средства, събрани в периода 1 януари 2016 - 31 август 2016, съпоставени за всеки интервал. Анализът следва да бъде изгoten както в абсолютни, така и в относителни величини и следва да бъде изчислен коефициентът на събирамост за всеки интервал.
- За всеки DPD интервал към 30 юни 2016, прилагане на коефициента на събирамост за всеки интервал, и изчисляване на необходимата провизия въз основа на историческия анализ ("Провизия 2").

Сравняване на резултатите съгласно точка 1 и точка 2 по-горе и заключение относно необходимите провизии, както следва:

- Ако Провизия 1 > Провизия 2, прилагане на Провизия 2
- Ако Провизия 1 < Провизия 2, прилагане на Провизия 1

Сравняване на избрания резултат с провизията, отчетена от Дружеството и предложение за корекция, ако има разлика над ПД.

Проверяващите следва да упражнят професионална преценка, за да определят дали допусканията са целесъобразни за изчисляването на провизията и също така да съпоставят резултатите с други сметки (например технически резерви).

Проверяващите следва да извършват следното:

- получаване на подробна информация от Дружеството за бъдещи премии, включени във вземанията от застраховани лица, които попадат в границите на договора, както е определено в Член 18 от Делегирания Регламент (премии, изплатени на вноски и дължими в бъдеще, годишни премии по многогодишни договори, договорен, но не започнат бизнес).
- оценка на верността на подробната информация чрез:
 - запознаване със сроковете и условията, приложени към полиците (от видовете дейност, постигащи покритие от минимум 80% от общата стойност на вземанията от застраховани лица на Дружеството).
 - Преглед на съпоставянето на подробната информация с бъдещите премии, включени в изчисляването на техническите резерви, както е описано в раздел А. Технически резерви - Признаване и граници на договора; Ако бъдат установени несъответствия, оценка на необходимостта от корекция.

b. Вземания от регрес

Счетоводната политика, описваща признаване и оценяване на вземания от регрес, следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

-
- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗПО-BoS-15/113, основните принципи на справедливата стойност, представени в МСФО 13 са приложими към оценката на тази позиция.

Проверяващите следва да извършат следното:

- запознаване със счетоводната политика за признаването на вземания от регрес и тяхната оценка съгласно нормативната уредба по Платежоспособност II чрез:
 - Оценяване на съответствието, потвърждаване на прилагането на справедливата стойност, верификация на целесъобразността на допусканията, използвани за изчисления на справедливата стойност и математическата точност на изчисленията на справедливата стойност, в съответствие с уредбата по Платежоспособност II
- В случай на отклонение от уредбата по Платежоспособност II, оценяване на необходимата корекция, с оглед дружеството да осигури съответствие с изискваната счетоводна уредба към 30 юни 2016.

Проверяващите следва да извършат следното:

- Получаване на подробна информация за всичките вземания от регрес към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015, за всеки отделен регрес (позиция) и съпоставяне на общата сума на вземания от регрес от съответната подробна информация, със съответните сметки от оборотната ведомост към 30 юни 2016 и 31 декември 2015.
- Извършване на аналитичен преглед, чрез сравняване на салдата по вземания от регрес към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015 по бизнес направления, DPD интервали и проучени необичайни или противоположни / противоречиви промени.

Извадка

За да бъде направена оценка на надеждността, качеството, достатъчността и целесъобразността на данните, проверяващите следва да направят извадка за вземания от регрес към 30 юни 2016, а именно: топ 5 вземания от регрес за всеки вид дейност (от видовете дейност, постигащи покритие от минимум 80% от общата стойност на вземания от регрес).

За избраната извадка, проверяващите като минимум следва да осигурят:

- Получаване на придружителните документи за осчетоводеното вземане от регрес и съпоставяне на информацията от придружителните документи с информацията, съдържаща се в подробната информация, свързана с позицията, включително сума.
- Проверка на точността на изчисленията на забавата на вземанията и проучване на всички необичайни несъответствия
- В случай на установени разлики между придружителните документи и получената подробна информация, или разлики в изчисленията, проверяващите следва да направят количествена оценка на въздействието (включително да обмислят дали да разшири извадката и/или процедурите, които следва да бъдат извършени) и да определят дали е необходима корекция.

Оценка на вземанията

Проверяващите следва да осигурят:

- Получаване на подхода на мениджмънта и счетоводната политика, свързани с провизиите (обезценка) за вземания от регрес.
- Получаване на изчисленията за провизиите за вземания от регрес за всяка отделна полица към 30 юни 2016 и съпоставяне на общата сума на провизиите, от получената съответна подробна информация, със съответните сметки от оборотната ведомост към 30 юни 2016.
- Съпоставяне на изчисленията на провизията за вземания от регрес към 30 юни 2016 със счетоводната политика, свързана с провизирането на вземания от регрес и проучване на всички несъответствия / разлики.

Преглед на историческите доказателства, когато са налични, по отношение на събирамостта на вземанията от регрес и оценка на адекватността на използванятия от дружеството метод:

- Получаване на подробна информация, съдържаща всички събрани суми за периода от 1 януари 2016 до 30 Август 2016 за вземанията от регрес в баланса към 31 декември 2015, за всички

-
- отделни вземания от регрес/контрагенти. Избор на извадка от 5 произволни позиции за всеки вид дейност (от видовете дейност, постигаци покритие от минимум 80% от общата стойност на вземания от регрес), представени в подробната информация за събраните суми, и съпоставянето ѝ с банковото извлечение, с цел да бъде извършен преглед на точността на получената подробна информация.
- Извършване на собствен анализ по отношение на възрастовата структура и последващо събраните суми, чрез сравняване на вземанията към 31 декември 2015, на интервали просрочени дни, както следва: 0 DPD, 1-30 DPD, 31-60 DPD, 61-90 DPD, 90-180 DPD и 181+DPD, с паричните средства, събрани в периода 1 януари 2016 - 31 август 2016, съпоставени за всеки интервал. Анализът следва да бъде изгoten в относителни величини, чрез изчисляване на коефициентите за събирамостта за DPD интервали.
 - За вземанията от регреси към 30 юни 2016, DPD прилагане на коефициенти за събирамост за всеки DPD интервал и съпоставяне спрямо провизията, осчетоводена от Дружеството към 30 юни 2016. Проверяващите са длъжни да направят оценка дали е необходима корекция.

Проверяващите следва да упражнят професионална преценка, за да определят дали допусканията са целесъобразни за изчисляването на провизията.

Също така, следва да бъде направен анализ, чрез използването на сегментации, които проверяващите считат за целесъобразни, поради различните модели на събирамостта: вземания от регрес от физически лица, вземания от регрес от дружество, външни вземания от регрес, свързани със зелена карта, или вземания от регрес от застрахователни компании.

В случаите, когато вземания от регрес е съдебно, проверяващите следва да потвърдят дали при изчисляването на провизиите, очакваните бъдещи съдебни разноски са били надлежно взети под внимание от страна на дружеството.

В случаите, когато периодът от време за събиране на вземанията от регрес е над 1 година, проверяващите следва да потвърдят дали бъдещите парични потоци са били надлежно дисконтирани от дружеството.

Проверяващите следва да направят оценка дали в случаите, когато е налична пазарна финансова и икономическа информация, тя е била включена при изчисляването на провизиите за вземания от регрес (например, информация за финансови затруднения на контрагенти).

B.10 Заеми и ипотеки

Счетоводната политика, описваща признаване и оценяване на заеми и ипотеки следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113, основните принципи на справедливата стойност, представени в МСФО 13 са приложими към оценката на тази позиция.

Проверяващите следва да извършат следното:

- Получаване на подробен списък със заемите, предоставени от Дружеството към 30 юни 2016 и равняване на салдата с оборотната ведомост.
- Получаване на информация за промените / движениета по заемите, описващ тегленията на нови заеми, събирането на суми по заеми и лихвени плащания за периода 1 януари 2016 – 30 юни 2016, запознаване с харектара на всякакви колебания и гарантиране, че те са разумни, в рамките на новите или съществуващи кредитни споразумения.
- Оценяване на събирамостта на преструктурирани/разсрочени заеми, заеми с удължени падежи или заеми с характеристики извън пазарната практика. Изрично оценяване на информацията относно кредитния риск на контрагента, въз основа на публично достъпна информация и/или вътрешен кредитен анализ (като минимум, информацията от финансовите отчети), изгoten от дружеството.
- Преглед на обосноваността на изчисленията за начислената лихва.

-
- Изпращане на писма за потвърждение за цялата кредитна експозиция и преглед на отговорите по отношение на дължимите суми, сроковете, обезпеченията, ограниченията и спазването на разпоредбите на договорите от страна на дружеството.
 - Оценяване на изчисленията за справедливата стойност, изгответи от дружеството (т.е. преглед на допусканията, използвани за дисконтиране на бъдещите парични потоци)

Ако са предоставени заеми на свързани лица, моля, вземете под внимание процедурите от раздела за свързаните лица.

B.11 Парични средства и парични еквиваленти

Счетоводната политика за признаване и оценяване на "Парични средства и парични еквиваленти" следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113– МСС 39, който установява принципите за признаване и оценяване на финансови активи, финансови пасиви и някои договори за покупка или продажба на нефинансови позиции, принципите за оценяване на справедливата стойност, прилагани към финансови активи, са последователни.

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- Изискване на информация за инвестиционната политика ("ИИП"), одобрена от дружеството и нейните последващи изменения, валидни към референтната дата
- Изискване на разбивка, съдържаща всичките инвестиции и Парични средства и парични еквиваленти, държани от дружеството и съгласуване на съответната информация с кореспондиращите сметки и БПII и Проучване на разликите над ПД, ако има такива.
- Сравняване на инвестициите, държани от дружеството спрямо неговата ИИП и проучване на всякакви отклонения от ИИП
- Изискване за писмо за потвърждение от финансови институции, относно разплащателните сметки и други парични еквиваленти (салда, възбрани и запорирани парични средства), и сравнение на данните от писмото за потвърждение спрямо получената разбивка и проучване на всички разлики над ПД.
- Потвърждение на наличността на паричните средства и паричните еквиваленти с помощта на публично достъпни източници (за парични средства, използвани като залози или други запорирани парични средства)
- Преглед на оценката на салдата в чуждестранни валути, както и на начислената лихва и проучване на всички разлики над ПД.
- Изискване на придружителните документи за процедурите за инвентаризация за всички останали парични позиции, държани от дружеството (различни от разплащателните сметки и други парични еквиваленти, държани във финансови институции) и сравнение спрямо разбивката. Проучване на всякакви разлики над ПД.
- Оценяване на кредитния риск, свързан с контрагента за всяка финансова институция и предлагане на корекции, ако възникнат проблеми при възстановяването

B.12 Други активи / вземания (търговски, не застрахователни)

Счетоводната политика, описваща признаване и оценяване на други активи и вземания следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113, основните принципи на справедливата стойност, представени в МСФО 13 са приложими към оценката на тази позиция.

Проверяващите следва да се запознаят с позициите, вписани в този раздел и следва да направят оценка на тяхната събирамост.

B.13 Условни задължения

Проверяващите следва да оценят дали условните задължения са представени в съответствие с Член 75 от Директива 2009/138/EK и Член 11 – Делегиран регламент, в който се посочва, че:

- Застрахователните и презастрахователни дружества следва да признават като пасиви условни задължения, както са определени в международните счетоводни стандарти МСС 37, както са одобрени от Комисията в съответствие с Регламент (ЕК) № 1606/2002, които са съществени.
- Условните задължения са съществени, ако информацията относно текущия или потенциален размер или естеството на това задължение би могло да повлияе на вземането на решения или преценката на очаквания потребител на тази информация
- В съответствие с Глава 2 Делегиран Регламент Чл. 14, Застрахователните и презастрахователни дружества следва да оценяват условните задължения, признати в съответствие с Чл. 11, въз основа на очакваната настояща стойност на бъдещите парични потоци, необходими за уреждане на условното задължение за целия живот на това условно задължение, използвайки основната срочна структура на безрисков лихвен процент .

С цел да бъдат идентифицирани условни задължения, които следва да бъдат признати като пасив, експертът следва да извърши следните процедури:

- a) Получаване на списъка със съдебни дела, по които дружеството е ответник към 30 юни 2016, включително оценка на изхода и допитване до ръководството за изхода от съдебни дела, по които може да възникне потенциално задължение за Дружеството.
- b) Изискване на писма за потвърждения от всички външни адвокати, които са сътрудничили на дружеството през 2015 и 2016 до датата на прегледа
- c) Получаване и преглед на протоколите от заседанията на Общите събрания на акционерите, Съвета на директорите и всеки друг релевантен комитет на Дружеството (т.е. Одитен комитет, Изпълнителен комитет, и т.н.) през 2015 и 2016 до датата на прегледа.
- d) Получаване и преглед на кореспонденция с надзорните или данъчни власти за периода 2015 и 2016, до 31 юли 2016
- e) Получаване на списъка с договори и споразумения и, използвайки професионална преценка, избор за преглед на договори, които могат да бъдат предпоставка за възникване на потенциални условни задължения.

B.14 Провизии, различни от техническите резерви

Счетоводната политика, описваща признаване и оценяване на други активи и вземания следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113, МСС 37 съдържа последователни принципи за измерване на Провизии.

Проверяващите следва да се запознаят с позициите, включени в този раздел и да оцени тяхната оценка.

Процедурите, извършвани за B.13 Условни задължения, се отнасят също и към този раздел.

B.15 Задължения към кредитни институции

Счетоводната политика за признаване и оценяване на “Задължения към кредитни институции” следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113– МСС 39, който установява принципите за признаване и оценяване на финансови активи, финансови пасиви и някои договори за покупка или продажба на нефинансови позиции, принципите за оценяване на справедливата стойност, прилагани към финансови активи, са последователни. В случаите на финансови пасиви могат да бъдат необходими корекции в сравнение с МСФО, ако справедливата стойност включва промени в собствената кредитна оценка в последващите периоди, тъй като не следва да има последващи корекции за осчетоводяване на промените в собствената кредитна оценка на застрахователното или презастрахователното дружество след първоначалното признаване.

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- Изискване на разбивка, съдържаща всичките задължения към кредитни институции и равнение на съответната информация с кореспондиращите сметки и БПИ и Проучване на разликите над ПД, ако има такива.
- Изискване на писмо за потвърждение от всички контрагенти - финансови институции и сравнение на данните от писмото за потвърждение, спрямо получената разбивка. Проучване на всякакви разлики над ПД.
- Изискване на оценката на задълженията към кредитни институции, както и договорите и всякакви други приджурителни документи, с цел запознаване със сроковете и условията на съответните транзакции
- Получаване на доказателства за оценката на задълженията към кредитни институции в съответствие с нормативната уредба по Платежоспособност II и сравнение на поддържащите доказателства спрямо разбивката и друга информация, получена от дружеството.
- Оценяване на обосноваността на съответната оценка, включително използвани допускания, спрямо изискванията на ПII за този вид инвестиции. Включване на специалисти / експерти, при необходимост, в зависимост от сложността на изчисленията.

Важна забележка:

Проверяващите следва да изпълнят процедури за потвърждение на салдата към 31 декември 2015 и 30 юни 2016 с всички финансови институции, с които дружеството е имало взаимоотношения в периода 31 декември 2015 – 30 юни 2016.

B.16 Финансови пасиви, различни от задължения към кредитни институции

Счетоводната политика за признаване и оценяване на “Финансови пасиви, различни от задължения към кредитни институции” следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-ВоС-15/113– МСС 39, който установява принципите за признаване и оценяване на финансови активи, финансови пасиви и някои договори за покупка или продажба на нефинансови позиции, принципите за оценяване на справедливата стойност, прилагани към финансови активи, са последователни. В случаите на финансови пасиви могат да бъдат необходими корекции в сравнение с МСФО, ако справедливата стойност включва промени в собствената кредитна оценка в последващите периоди, тъй като не следва да има последващи корекции за осчетоводяване на промените в собствената кредитна оценка на застрахователното или презастрахователното дружество след първоначалното признаване.

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- Изискване на разбивка, съдържаща всичките финансови пасиви, различни от задължения към кредитни институции, и равнение на съответната информация с кореспондиращите сметки и БПИ и проучване на разликите над ПД, ако има такива
- Изискване на писмо за потвърждение от всички контрагенти (свързани лица или други лица по отношение на които дружеството има финансови задължения), и сравнение на данните от писмото за потвърждение спрямо получената разбивка. Проучване на всякакви разлики над ПД
- Изискване на оценката на финансовите пасиви, различни от задължения към кредитни институции, както и договорите и всякакви други приджурителни документи, с цел запознаване със сроковете и условията на съответните транзакции
- Получаване на доказателствата за оценката на финансовите пасиви, различни от задължения към кредитни институции, в съответствие с Платежоспособност II, и сравнение на поддържащите доказателства, спрямо разбивката и друга информация, получена от дружеството.
- Оценяване на обосноваността на съответната оценка, включително използвани допускания, спрямо изискванията на ПII за този вид инвестиции. Включване на специалисти / експерти, при необходимост, в зависимост от сложността на изчисленията.

B.17 Задължения към посредници

Счетоводната политика, описваща признаване и оценяване на задълженията към посредниците следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗППО-BoS-15/113, основните принципи на справедливата стойност, представени в МСФО 13 са приложими към оценката на тази позиция.

Следва да бъдат извършени следните процедури:

- Получаване разбивката на задължения към посредници (брокери / агенти) към 30 юни 2016 и равнение на съответната подробна информация със съответните сметки от оборотната ведомост към 30 юни 2016. Проучване разликите, които са над ПД и предлагане на корекция, ако е необходимо.
- Преглед на процедурите за съгласуването с посредниците на дружеството към 30 юни 2016 и проучване на несъгласуваните позиции над ПД.
- Получаване на подробна информация, съдържаща всички плащания, за периода от 1 юли 2016 до 31 юли 2016, свързани със задълженията към посредници в баланса към 30 юни 2016, за всеки отделен контрагент. Проучване на плащания, които са по-високи от задълженията, представени в разбивката на задълженията към посредници към 30 юни 2016.
- Запознаване с изчислените суми, дължими към посредници. В зависимост от вида на изчисленията, ръчни / автоматични, броя на заетия персонал, сложността на формулите в схемите за комисионни, използвани за всеки вид дейност, проверяващите следва да проверят точността на изчисленията.
- Извършване на аналитичен преглед на салдата при посредници към 30 юни 2016 и 31 декември 2015, за всеки конкретен контрагент, и проучване на необичайни промени. Проверяващите следва да използват професионална преценка, за да направят оценка на резултатите.
- Ако политиката на Дружеството е да изплаща задълженията, свързани с комисионни, когато премията е инкасирана, проверяващите следва да извършат анализ на целесъобразността за дължимите към посредници комисионни, които не са дължими към 30 юни 2016, въз основа на коефициентите за осреднените комисионни и съответния премиен резерв към 30 юни 2016, по видове дейност. Анализът следва да бъде извършен и в корелация с използваните коефициенти за осреднените комисионни.

B.18 Задължения (търговски, не застрахователни) и други пасиви

Задължения и други пасиви се състоят от задължения, основно свързани със: заплати на служители, социално-осигурителни фондове, задължения във връзка с имоти, търговски задължения към доставчици (с изключение на тези, свързани със застрахователна/презастрахователна дейност и тези, относящи се до свързани лица), различни видове данъци (с изключение на отсрочени данъци), други кредитори и начисления.

Счетоводната политика, описваща признаване и оценяване на други пасиви, следва да бъде получена и сравнена с изискванията на Платежоспособност II (ПII), съответно:

- Съгласно ДР 2015/35 и окончателен доклад на ЕОЗПО-BoS-15/113, Принципите на справедливата стойност, представени в МСФО 13 са приложими към оценката на тази позиция.

Проверяващите следва да извършат следното:

- Получаване на разбивка на задълженията и на другите пасиви към 30 юни 2016 и съпоставянето ѝ със съответните сметки и БПII. Проучване разликите, които са над ПД и предлагане на корекция, ако е необходимо.
- Извършване на аналитичен преглед на сметките за задължения и други пасиви чрез сравняване на салда към 30 юни 2016 и 31 декември 2015 и идентифициране на вариациите, които могат да сигнализират, че дружеството има ограничени финансови процедури за междинно отчитане и че не всички пасиви за изчислени и отчетени към 30 юни 2016.
- В зависимост от съществеността на сумите, представени в задължения и в други пасиви, проверяващите следва да изберат пасиви, представляващи минимум 80% от всички салда към 30 юни 2016, и следва да проверят пълнотата на задълженията, чрез извършване на търсене за неочетени пасиви към 30 юни 2016, чрез избиране на топ 20 последващи свързани плащания през юли 2016.
- Извършване на преглед на разбивката на търговските задължения и търсене на необичайни позиции (например, значителни дебитни салда в под регистъра на търговските задължения или други неочеквани суми), с цел потвърждение на правилното класифициране и оценка.
- За сметките за данъчни задължения следва да бъде направен преглед на изчисленията на значителните пасиви (корпоративен данък, ДДС, данъци при източника, местни данъци и такси, представляващи не по-малко от 50% от салдото) в баланса към 30 юни 2016, и съпоставяне на изчисленията със съответните суми. Преглед на последния доклад на данъчните власти и оценка дали има някакви последици върху текущите данъчни задължения. Преглед дали дружеството е било обект на такси, глоби или коригиране на предходни данъчни декларации, и оценка дали има отражение върху текущите данъчни задължения. Включване на данъчни специалисти, в зависимост от сложността на данъчните позиции.
- За задълженията към персонала, проверяващите следва да получи ведомостта за заплатите към 30 юни 2016 и да я сравни със съответните суми в оборотната ведомост. Получаване на плащанията за заплати през юли 2016 и сравнение със задълженията за заплати, отчетени в оборотната ведомост към 30 юни 2016.
- За всякакви други пасиви, които не са описани по-горе, експертът следва да прилага Член 75 от Директива 2009/138/EK, както следва: пасивите се оценяват на стойност, за която те могат да бъдат прехвърлени или уредени в сделка при справедливи пазарни условия между независими, осведомени и желаещи страни.

C. Активи и пасиви, включително технически резерви в специалните случаи, посочени в 1.5.2

1. Дружества, които не отговарят на изискванията на ПII към 30.06.2016

Както вече е описано, проверяващите на застрахователни/презастрахователни дружества, които не отговарят на изискванията на ПII към 30.06.2016, следва да отчетат КИП и МКИ към 30.06.2016 и следва да предоставят, освен в случаите когато Границата на

платежоспособност е вече отрицателна към 31.12.2015, Коригиран ПІ Баланс и граница на платежоспособност към 31.12.2015.

Като се има предвид, че проверяващите на тези дружества вече са извършили процедурите, необходими за БПІІ към 30 юни 2016, те ще изпълняват само ограничени допълнителни процедури по отношение на баланса към 31 декември 2015, за получаване на корекции, както следва:

- Извършване на аналитичен преглед на развитието на салдата между 31 декември 2015 и 30 юни 2016, проучване на разлики, надвишаващи 5%, с цел да се анализират причините за това. Вземане на решение дали някоя от сумите, обясняващи горепосочените разлики не следва да бъде вече отчетена към 31 декември 2015 (например: претенция, отчетена през 2016, но за която е получено уведомление, но не е отчетена към 31 декември 2015 или корекция на стойността, отчетена в 2016, но отразяваща условия, съществуващи към 31 декември 2015).
- Започвайки от корекциите, които са били вече идентифицирани по време на процедурите, изпълнени за БПІІ към 30 юни 2016, връщане към 31 декември 2015, ако е приложимо.
- Обсъждане с ръководството на счетоводните политики, прилагани към 31 декември 2015, сравнение със счетоводното законодателство в сила, установяване на пропуски и оценяване на финансовото въздействие

2. Дружества, изключени от обхвата на ПІІ

Както беше описано, за дружествата, които попадат в обхвата на член 4 от Директива ПІІ (т.е. са изключени от обхвата на ПІІ), ще се прилага Платежоспособност I по отношение на изчисляването на границата на платежоспособност и държането на допустими активи за покриване на техническите резерви.

Следните процедури ще бъдат изискани от експертите:

- Получаване и преглед на счетоводните политики, прилагани към 30 юни 2016, сравнение със счетоводното законодателство в сила, установяване на пропуски и оценяване на финансовото въздействие
- За всички активи и пасиви, различни от технически резерви, извършване на аналогични процедури на тези, описани за БПІІ, със следните наблюдения:
 - Позиции, държани по цена на придобиване
 - Изискване на разбивка към 30 юни 2016 и 31 декември 2015 и сравнение с кореспондиращите сметки и Баланс, съгласно Платежоспособност I; проучване на всички разлики над ПД
 - Извършване на селекция в съответствие със специфичните инструкции от съответните раздели от страната на активите и пасивите
 - За избраната извадка, изискване на придрожителните документи и друга необходима информация и сравнение спрямо получената разбивка; проучване на всички разлики над ПД
 - Изискване на теста за обезценка, изгotten от дружеството за всяка позиция, държана по на база различна от справедлива стойност, и сравнение на

-
- подробната информация с кореспондиращите сметки и Баланс съгласно Платежоспособност I ; проучване на всички разлики над ПД
- Преглед на използваните допускания и изчисленията, извършени за всеки случай на тест за обезценка и оценка на целесъобразността на тези допускания и направените приблизителни оценки
 - Репутация – следва да бъде тествана за обезценка
 - Нематериални активи
 - Изискване на разбивка към 30 юни 2016 и 31 декември 2015 и сравнение със съответните сметки и Баланс, съгласно Платежоспособност I; проучване на всички разлики над ПД
 - Извършване на селекция в съответствие с инструкциите в раздел 1.5.4
 - За избраната извадка, изискване на придружителните документи и друга необходима информация и сравнение спрямо получената разбивка; проучване на всички разлики над ПД
 - Изиска теста за обезценка изготвен от застрахователя за нематериалните активи (по вид/ категория) и да равни подробната информация със съответните сметки и П1 баланса; проучване на всички разлики над ПД
 - Да прегледа допусканията използвани във всеки тест за обезценка и да оцени разумността им и направените оценки
 - Отложени аквизиционни разходи
 - Изискване на разбивка към 30 юни 2016 и 31 декември 2015 и сравнение със съответните сметки и Баланс съгласно Платежоспособност I; проучване на всички разлики над ПД
 - Изискване на придружителните документи и друга информация, с цел да бъде направена оценка на целесъобразността и възстановяемостта на отложените аквизиционни разходи и предлагане на корекции, при необходимост
 - За технически резерви – инструкции ще бъдат предоставени за всеки конкретен случай.

D. Собствени средства

В съответствие с Член 87 от Директива 2009/138/EО, Собствените средства обхващат сумата на основните собствени средства и допълнителните собствени средства. Основните собствени средства са дефинирани като активите минус пасивите, докато допълнителните собствени средства са капиталови инструменти, които могат да бъдат изискани за покриване на загуби, конкретно включващи невнесения дялов капитал, акредитиви, гаранции и всякакви други правно обвързващи ангажименти. Собствените средства се класифицират в три реда. Класифицирането на тези позиции зависи от това дали те са основни собствени средства или допълнителни собствени средства. Собствените средства могат да бъдат разделени на допустими и недопустими.

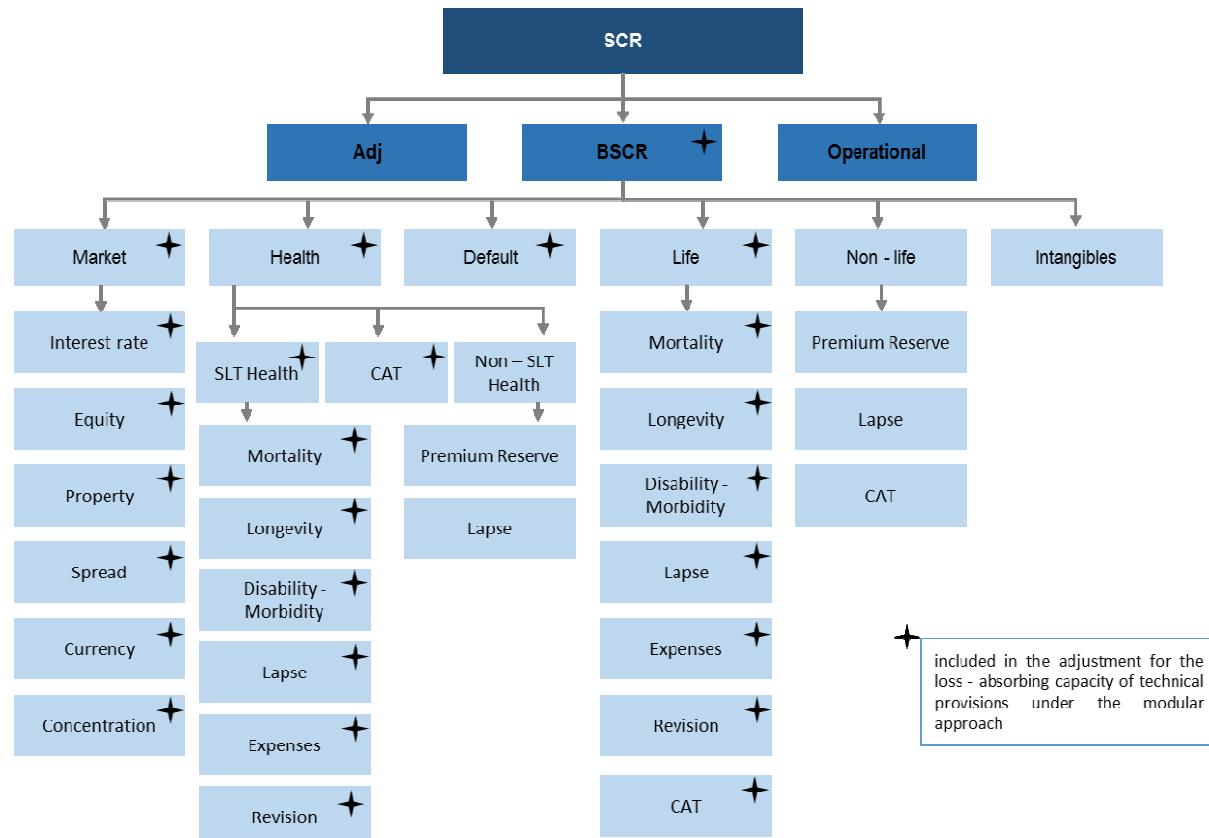
Проверяващите следва да извършат следните процедури:

- ▶ Потвърждение че, както е посочено в Член 88 от Директива 2009/138/EК, основните собствени средства се състоят от:
 - Превишиението на активите над пасивите, което се намалява със сумата на собствените акции, държани от застрахователното или презастрахователното дружество, и
 - Подчинени задължения
- ▶ Потвърждение, в случай че (пре)застрахователното дружество притежава Допълнителни собствени средства, както е посочено в Член 90 от Директива 2009/138/EК, се изисква предварително одобрение от надзора.
- ▶ Верификация, че Допълнителните собствени средства се състоят от
 - Невнесен дялов капитал или първоначален капитал, чието внасяне не е било изискано.
 - Акредитиви и гаранции.
 - Всякакви други правно обвързващи ангажименти, получени в полза на застрахователните или презастрахователните предприятия, различни от Основните собствени средства.
- ▶ Оценяване на точността на редовете собствени средства, чрез потвърждение, че:
 - Класификацията в редовете съответства на Членове 69, 71 - 78 от Делегирания регламент 2015/35 и 93 - 94 от Директива 2009/138/EО.
- ▶ По отношение на КИП, верификация, че:
 - Допустимата сума на елементите от Ред 1 следва да бъде най-малко половината от КИП.
 - Допустимата сума на елементите от Ред 3 следва да бъде по-малко от 15% от КИП.
 - Допустимата сума на собствените средства, за покриване на КИП, следва да бъде равна на сумата от сумите от Ред 1, Допустимата сума на елементите от Ред 2 и Допустимата сума на елементите от Ред 3.
 - Сумата на допустимите суми за елементите от Ред 2 и ред 3, следва да не надвишава 50% от КИП.
- ▶ По отношение на МКИ, верификация, че:
 - Допустимата сума на елементите от Ред 1 следва да бъде не по-малко от 80% от МКИ.
 - Допустимите суми от елементите на Ред 2, следва да не надвишават 20% от МКИ.

-
- Допустимата сума на основните собствени средства за покриване на МКИ е равна на сумата на Ред 1 и допустимата сума на елементите в основните собствени средства, класифицирани в Ред 2.
 - ▶ В случай, че дружеството прилага преходните мерки върху собствените средства, проверяващите следва да направят преглед на документацията и да направи оценка на пре-разпределението на собствени средства в редове, в съответствие с Член 308b от Директива 2009/138/ЕО.
 - ▶ Проверяващите следва също така да потвърдят точността и съответствието с регуляторните изисквания на всички изчисления на КИП и МКИ като предоставят съответните преизчисления когато е необходимо.
 - ▶ От проверяващите също така се очаква за формират мнение за уместността на ИТ инструментите използвани за изчисляването на капиталовите изисквания.

Резултат: Образец R6

5. Спазване на капиталовите изисквания



5.1 Основно капиталово изискване за платежоспособност

Основното капиталово изискване за платежоспособност (BSCR) представлява КИП преди корекции, съчетаващи капиталови изисквания за шест основни рискови категории, които са изложени в следващите раздели. Проверяващите следва да извършат следното:

- ▶ Верификация, че подходящата корелационна матрица е била използвана за агрегирането на рисковите подмодули.
- ▶ Потвърждение за точност и спазване на регуляторните изисквания, като се представи точното преизчисление когато това е необходимо.
- ▶ Формират мнение за уместността на ИТ инструментите използвани за изчисляването на капиталовите изисквания

5.1.1 Пазарен риск

Съгласно Членове 164 – 188 от Делегирания регламент 2015/35, Пазарният риск включва следните шест пазарни рискови подмодула:

- Подмодул на лихвения риск
- Подмодул на риска, свързан с лихвения спред
- Подмодул на риска, свързан с акции

-
- Подмодул на риска, свързан с недвижими имоти
 - Подмодул на валутния риск
 - Подмодул на риска от пазарна концентрация
 - ▶ Проверяващите следва да потвърдят, че е използвана подходящата корелационната матрица за агрегирането на пазарните рискови подмодули.

5.1.1.1 Подмодул на лихвенния риск

Лихвен риск съществува за всички активи и пасиви, които са чувствителни към промени в срочната структура на лихвените проценти или волатилността на лихвенния процент, независимо дали се оценяват чрез техниката за оценка чрез модел или по пазарни цени. Проверяващите следва да извършат следното:

- ▶ Идентифициране и равнение на експозициите, включени в (пре)застрахователния портфейл на дружеството, които са чувствителни към промени в срочната структура на лихвените проценти, спрямо ПII Б.
- ▶ Потвърждение, че (пре)застрахователното дружество за активите, различни от оценката на вземания към презастрахователи, са използвани безрискови криви на доходността, към отчетния период, без прилагане на корекция за променливост или изравнителна корекция.
- ▶ Потвърждение, че използваният метод за преоценка на активите е подходящ.
- ▶ Потвърждение, че е използвана подходяща безрискова крива на доходността, в съответствие с валутата, в която е деноминиран портфейлът от (пре)застрахователни активи.

5.1.1.2 Подмодул на риска свързан с лихвения спред

Рискът свързан с лихвения спред произтича от чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промени в нивото или волатилността на кредитните спредове над срочна структура на безрисковия лихвен процент. Проверяващите следва да извършат следното:

- ▶ Идентифициране и равнение на експозициите, включени в (пре)застрахователния портфейл, които са чувствителни към промени в нивото или волатилността на кредитните спредове на срочна структура на безрисковия лихвен процент спрямо ПII Б.
- ▶ Потвърждение на коректността на приложимата модифицирана дюрация на актива.
- ▶ Потвърждение на прилагането на подходящ рисков фактор.

5.1.1.3 Подмодул на риска свързан с акции

Рискът свързан с акции произтича от нивото или волатилността на пазарните цени на акциите. Експозицията на риска свързан с акции се отнася до всички активи и пасиви, чиято стойност е чувствителна към промените в цените на акциите. Проверяващите следва да извършат следното:

-
- ▶ Идентифициране и равнение на експозициите, включени в (пре)застрахователния портфейл на дружеството, чиято стойност е чувствителна към промени в цените на акциите.
 - ▶ Оценка на целесъобразността на експозициите от вид I и вид II.
 - ▶ Потвърждение на параметрите, използвани за изчисляване на риска свързан с акции.

5.1.1.4 Подmodул на риска, свързан с **недвижими имоти**

Рискът свързан с недвижима собственост възниква в резултат на чувствителността на активи, пасиви и финансови инструменти към нивото или волатилността на пазарните цени на недвижимите имоти. Проверяващите следва да извършат следното:

- ▶ Идентифициране и съгласуване на експозициите, включени в (пре)застрахователния портфейл на дружеството, чиято стойност зависи от волатилността на пазарните цени на имота спрямо ПII Б.
- ▶ Потвърждаване на параметрите, използвани за изчисляване на риска свързан с недвижими имоти.

5.1.1.5 Подmodул на валутния риск

Валутният риск възниква в резултат на промени в нивото или волатилността на валутните курсове и оказва влияние върху активите и пасивите, деноминирани във валута, различна от националната. Проверяващите следва да извършат следното:

- ▶ Идентифициране на активите и пасивите, деноминирани във валута, различна от местната.
- ▶ Потвърждаване на параметрите, използвани за изчисляване на валутния риск, с акцент върху валутите, обвързани с еврото.

5.1.1.6 Подmodул на риска от пазарна концентрация

Обхватът на подmodула на риска от пазарна концентрация се отнася до активи, включени в подmodулите на риска свързан с акции, лихвен спред и недвижима собственост и изключва активи, покрити от модула за оценка на риска от неизпълнение от страна на контрагента, с цел избягване на застъпване между двата елемента на стандартните изчисления на КИП.

Проверяващите следва да извършат следното:

- ▶ Идентифициране на експозициите, които следва да бъдат включени в риска от пазарна концентрация и да бъдат съпоставени със съответните суми в БПII.
- ▶ Потвърждение на излишните експозиции и рисковите фактори за изчисляването на риска от концентрация.
- ▶ Потвърждение, че рисковия капитал на подходящите експозиции е бил определен на nulla.

5.1.2 Риск от неизпълнение от страна на контрагента

Модулът за риск от неизпълнение от страна на контрагента следва да бъде получен съгласно раздел 6 от Делегирания регламент 2015/35, който установява дефиницията, формулата за изчисляване на риска от неизпълнение от страна на контрагента и одобрените опростявания.

Модулът за риска от неизпълнение от страна на контрагента отразява възможните загуби в резултат на неочекано неизпълнение от страна на контрагенти и дружествата дължници през следващите дванадесет месеца.

Следните процедури следва да бъдат извършени от проверяващите:

- ▶ Обосновка, че дружеството е установило и документирало, че КИП за риска от неизпълнение от страна на контрагента са изчислени за всички позиции в баланса, към който се отнася този риск, включително определянето на ефекта на смекчаване на риска, въз основа на Член 196 от Делегирания регламент 2015/35.
- ▶ Обосновка, че дружеството е установило и документирало, че е направена диференциация между експозициите от Вид 1 и Вид 2, в съответствие с Делегирания регламент 2015/35, както и че дружеството ясно е документирало съпоставянето на съответните балансови позиции.
- ▶ Потвърждение дали дружеството е извършило анализ на възрастовата структура (забавата).
- ▶ Равнение между анализа на възрастовата структура (забавата) и БПII (Вид 2).
- ▶ Преглед на използваната методология относно нетирането на вземанията.
- ▶ Описание кои активи са включени в експозиции Вид 1 и Вид 2 и обосновка на тези позиции с икономическия баланс.
- ▶ Обосновка, дали дружеството е установило и документирало, че експозицията на всеки контрагент е била идентифицирана, както и че многократните експозиции към един и същ контрагент се водят като една експозиция към едно лице, съгласно Член 190 на Делегирания регламент 2015/35.
- ▶ Обосновка, дали ипотечните заеми в баланса са били анализирани за да се потвърди, че портфейлът отговаря на характеристиките на Член 191 от Делегирания регламент 2015/35, т.е. капиталовото изискване за ипотечен кредит, и се изчислява в съответствие с този модул.
- ▶ Идентификация на ключовите вътрешни контроли в цялостния процес на изчисляване на риска от неизпълнение от страна на контрагента.
- ▶ Относно експозициите Тип 1, изискване на описание на всеки контрагент, относно определяне на загубата при неизпълнение, която следва да включва изчисляване на ефекта от смекчаване на риска, най-добрата прогнозна оценка на вземания, както и стойността на обезпечението.

-
- ▶ Относно експозициите Тип 2, изискване на описание на всеки контрагент, относно определяне на вероятността за неизпълнение въз основа на кредитната оценка от номинирана институция за външен кредитен рейтинг (ECAI) и с особено внимание, когато такава кредитна оценка не е налична.
 - ▶ Преглед на описанието на техниките за намаляване на риска, които може да са в сила.
 - ▶ Верификация дали вторият най-добър рейтинг е взет предвид при изчисленията.

5.1.3 Подписвачески рискове в общото застраховане/ здравното застраховане, различно от животозастраховането

Подписваческият рискове в общото застраховане/ здравното застраховане, различно от животозастраховането е рискът, произтичащ от задължения по застраховка в общото застраховане/ здравното застраховане, различно от животозастраховането, във връзка с обхватните опасности и процесите, използвани при изпълнение на бизнес дейността. Подписваческият рискове в общото застраховане/ здравното застраховане, различно от животозастраховането включва и риска, произтичащ от несигурността, включена в допусканията за упражняване на опции на притежателя на полиса като опции за подновяване или прекратяване.

Модулът подписвачески рискове в общото застраховане/ здравното застраховане, различно от животозастраховането, взема под внимание несигурността в резултатите на компаниите, свързани със съществуващите (пре)застрахователни задължения, както и нова бизнес дейност, която се очаква да бъде извършена пред следващите 12 месеца. Проверяващите следва да:

- ▶ Проверят дали се използва подходяща корелационна матрица за агрегиране на подписваческият рискове в общото застраховане/ здравното застраховане, различно от животозастраховането.

Съгласно Членове 114 – 135 и 144 - 163 на Делегирания регламент 2015/35 подписваческият рискове в общото застраховане/ здравното застраховане, различно от животозастраховането се състои от следните три рискови подмодула:

- ▶ Рискове свързани с определянето на премии и резерви
- ▶ Рискове от прекратяване
- ▶ Катастрофичен (CAT) рискове

5.1.3.1 Подмодул на рискове свързани с определянето на премии и резерви

Рискове свързани с определянето на премии се отнася до несигурността относно обема на бизнеса, който ще бъде записан и достатъчността на ставките за застрахователна премия, при които ще се запише. Рискове свързани с определянето на резерви се отнася до несигурността относно сумата и времето за ureждане на претенции по съществуващи задължения. Проверяващият трябва да:

- ▶ Провери дали за изчислението на рискове свързани с определянето на премии и резерви преките видове дейност са били обединени със съответните индиректни пропорционални бизнес дейности.

-
- ▶ Провери дали непропорционалните индиректни бизнес дейности са разпределени по трите съответни видове дейност по правилен начин.
 - ▶ Оцени уместността на мерките за обема премии.
 - ▶ Провери дали мерките за обема за изчислените на риска свързан с определянето на резерви е нетна стойност на презастрахователната НПОЗ (BEL).
 - ▶ Да провери дали (пре)застрахователната компания използва правилните стандартни отклонение за риска свързан с определянето на премии и резерви.
 - ▶ Да провери необходимостта от прилагане на непропорционален корекционен коефициент, вземайки предвид характеристиките на презастрахователната структура на (пре)застрахователната компания.
 - ▶ Да провери дали коефициента географска диверсификация е правилно изчислен.
 - ▶ Провери дали е използвана подходяща корелационна матрица от (пре)застрахователната компания.

5.1.3.2 Подмодул на риска от прекратяване

Рискът от прекратяване се отнася до риска от това, че бъдещата печалба, вече взета предвид, не се реализира. Проверяващият трябва да:

- ▶ Да провери наличието на няколкогодишни договори, за да е приложим рисъкът от прекратяване.
- ▶ Да провери дали рисъкът от прекратяване е приложен за доходносния бизнес на (пре)застрахователната компания.
- ▶ Да провери дали 40% прекратяване на застрахователни полици ще доведе до увеличаване на техническите резерви (с изключение на добавката за рисък).
- ▶ Да провери, че за активното презастраховане е използвано намаление от 40% от броя застрахователни или презастрахователни договори при изчисление на технически резерви.

5.1.3.3 Подмодул на катастрофичния (CAT) риск в общото застраховане

Катастрофичният (CAT) риск се отнася до риска от катастрофа, който е дефиниран като рисък от загуба или неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения, произтичаща от значителна несигурност в ценовите и свързаните с резерви допускания, свързани с изключителни или извънредни събития. Катастрофичните рискове произтичат от извънредни или нетипични събития, които не са достатъчно добре предвидени с капиталовите изисквания за рисък свързан с определянето на премии и резерви. Катастрофичният рисък се състои от следните подмодули:

- ▶ Риск от природно бедствие
- ▶ Катастрофичния рисък в непропорционалното имуществено презастраховане

-
- ▶ Риск от бедствие, предизвикано от човешка дейност
 - ▶ Други катастрофични рискове в общото застраховане

Проверяващите трябва:

- ▶ Да проверят дали (пре) застрахователят е определил и документирал, че КИП за катастрофичния риск в общото застраховане, е правилно изчислен.
- ▶ Да проверят дали (пре) застрахователят е определил и дали има видимо доказателство, че данните за изчислението са съгласувани с политиката и/ или системи за подregistри на главна книга за претенции и че разликите са обяснени и коригирани.
- ▶ Да проверят дали (пре) застрахователят е определил и документирал, че резултатът от изчислението е оценен за обоснованост чрез сравняването му с резултата от предходни периоди.
- ▶ Да проверят дали намалението на риска посредством презастраховане е правилно приложено.

5.1.3.4 Катастрофичен риск в здравното застраховане

Капиталовото изискване за катастрофичен риск в здравното застраховане обхваща рисък от загуба или неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения, произтичаща от значителна несигурност в ценовите и свързаните с резерви допускания, свързани с избухване на големи епидемии, както и необично акумулиране на рискове при такива екстремни обстоятелства. Стандартизиранi сценарии за здравни катастрофи, отчитани в Количествената оценка са:

- ▶ Риск от масова злополука
- ▶ Риск от концентрация на произшествия
- ▶ Пандемичен риск

Проверяващите трябва:

- ▶ Да проверят дали застрахователят е определил и документирал, че КИП за катастрофичния риск в здравното застраховане е правилно изчислен.
- ▶ Да проверят дали застрахователят е определил и документирал, че има видимо доказателство, че данните за изчислението са съгласувани с политиката и/ или системи за подregistри на главна книга за претенции и че несъответствията са обяснени и коригирани.
- ▶ Да проверят дали намалението на риска посредством презастраховане е правилно приложено.

5.1.4 Подписвачески рисък в животозастраховането/ здравното застраховане подобно на животозастраховането

Ръководните принципи за модула на подписвачески рисък в животозастраховането/ здравното застраховане подобно на животозастраховането, се определят съгласно Членове 136 – 143, 151 - 163 на Делегирания регламент 2015/35, които посочват дефиниции, формули за изчисление, съответната корелационна матрица и одобрени опростявания.

Следните подмодули за рисък са включени в подписваческия рисък в животозастраховането:

- Подмодул на риска от смърт
- Подмодул на риска от дълголетие
- Подмодул на риска от инвалидност/заболеваемост
- Подмодул на риска от прекратяване
- Подмодул на актуализационния рисък
- Подмодул катастрофичен рисък в животозастраховането

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- ▶ Доказване, че компанията е определила и документирала кои подмодули се считат за приложими.
- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че КИП за подписваческия рисък в животозастраховането е правилно изчислен на базата на правилната корелационна матрица и принципите за изчисление както са описани в Делегирания регламент 2015/35.
- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че е направена оценка, за да се провери дали резултата от КИП изчислението е валиден.
- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че критериите за опростяване са покрити, когато са приложени опростени формули за един или повече под-модули.
- ▶ Идентифициране на ключови вътрешни контроли в целия процес на изчисление на подписваческия рисък в животозастраховането.

5.1.4.1 Риск от смърт

Рискът от смърт представлява рисък от загуба или неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения, произтичащи от промени в нивото, тенденцията или променливостта на коефициента смъртност, при което увеличение в коефициента смъртност води до увеличение в стойността на застрахователните задължения.

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала кои (пре) застрахователни полици са предмет на рисък от смърт.

-
- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че подмодул риск от смърт в животозастраховането е изчислен за всички (пре) застрахователни полици, които са предмет на риска от смърт.
 - ▶ Потвърждение, че приложението на шока при сценарий смъртност е в съответствие с Делегирания регламент 2015/35.
 - ▶ Съществува заявление, че „нулева база“ е приложена, когато се използва „природна“ гаранция за хомогенна рискова група при определяне на капиталово изискване смъртност в случай, че компанията предоставя плащания както в случай на смърт, така и при преживяване. Ако „нулевата база“ не се прилага, съществува оценка относно въздействието на същественост при неприлагането ѝ.
 - ▶ Проверка дали следните изисквания са изпълнени при използване на опростени методи:
 1. Опростяването е пропорционално на характера, мащаба и сложността на рисковете, на които е изложена компанията.
 2. Стандартното изчисление на подмодул риск от смърт е ненужна тежест за компанията.
 - ▶ Проверка дали е използвана правилна формула за опростяване на базата на Делегирания регламент 2015/35.

5.1.4.2 Риск от дълголетие

Рискът от дълголетие представлява рисък от загуба или неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения, произтичащи от промени в нивото, тенденцията или променливостта на коефициента смъртност, при което намаление в коефициента смъртност води до увеличение в стойността на застрахователните задължения.

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала кои (пре) застрахователни полици са предмет на риска от дълголетие.
- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че подмодул риск от дълголетие е изчислен за всички (пре) застрахователни полици, които са предмет на рисък от дълголетие.
- ▶ Потвърждение, че приложението на шока при сценарий дълголетие е в съответствие с Делегирания регламент 2015/35.
- ▶ Съществува заявление, че „нулева база“ е приложена, когато се използва „природна“ гаранция за хомогенна рискова група при определяне на капиталово изискване дълголетие в случай, че компанията предоставя плащания както в случай на смърт, така и при преживяване. Ако „нулевата база“ не се прилага, съществува оценка относно въздействието на същественост при неприлагането ѝ.

-
- ▶ Проверка дали следните изисквания са изпълнени при използване на опростени методи:
 1. Опростяването е пропорционално на характера, мащаба и сложността на рисковете, на които е изложена компанията.
 2. Стандартното изчисление на подмодул риск от дълголетие е ненужен товар за компанията.
 - ▶ Проверка дали е използвана правилна формула за опростяване на базата на Делегирания регламент 2015/35.

5.1.4.3 Риск от инвалидност/ заболеваемост

Рискът от инвалидност/ заболеваемост представлява риск от загуба или неблагоприятни промени в стойността на застрахователните задължения, произтичащи от промени в нивото, тенденцията или променливостта на коефициентите на инвалидност и заболеваемост.

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че подмодул риск от инвалидност/ заболеваемост е изчислен за всички (пре) застрахователни полици, които са предмет на риск от инвалидност/ заболеваемост.
- ▶ Потвърждение, че приложението на шока при сценарий инвалидност - заболеваемост е в съответствие с Делегирания регламент 2015/35.
- ▶ Проверка дали следните изисквания са изпълнени при използване на опростени методи:
 1. Опростяването е пропорционално на характера, мащаба и сложността на рисковете, на които е изложена компанията.
 2. Стандартното изчисление на подмодул риск от инвалидност/ заболеваемост е ненужен товар за компанията.
- ▶ Проверка дали е използвана правилна формула за опростяване на базата на Делегирания регламент 2015/35.

5.1.4.4 Риск от прекратяване

Рискът от прекратяване представлява риска от загуба или неблагоприятни промени в задълженията поради промяна в очакваните коефициенти на упражняване на опции на притежателя на полицеа.

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че подмодул риск от прекратяване е изчислен за всички (пре) застрахователни полици, които са предмет на риск от прекратяване.

-
- ▶ Потвърждение, че шокът при сценарий за промяна с увеличение и шокът при сценарий за промяна с намаление е в съответствие с Делегирания регламент 2015/35 и е изчислен на полица по полица.
 - ▶ Проверка дали следните изисквания са изпълнени при използване на опростени методи:
 1. Опростяването е пропорционално на характера, мащаба и сложността на рисковете, на които е изложена компанията.
 2. Стандартното изчисление на подмодул риск от прекратяване е ненужен товар за компанията.
 - ▶ Съществува оценка/ описание относно коефициентите на възникване на промени поради опции за анулиране в договорите.
 - ▶ Преглед на списък с описание на съществуващи опции на притежатели на полици и дали тези опции на притежатели на полици са моделирани.
 - ▶ Преглед на документацията, която описва дали увеличение или намаление в допускането за промяна би довело до увеличени или намаление на техническите резерви.
 - ▶ Относно масова промяна, потвърждение дали шок на сценарий за масова промяна е приложен за всички застрахователни полици с положителна склонност към откупуване, на база полица по полица.
 - ▶ Потвърждение, че е приложена нулева база в случай, че резултатите от сценария са благоприятни за компанията.

5.1.4.5 Риск свързан с разходи

Рискът свързан с разходи произтича от промяна в разходите, възникващи за обслужване на (пре) застрахователни договори.

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че подмодулът на риска свързан с разходи е изчислен за всички (пре) застрахователни полици, които са предмет на риска свързан с разходи.
- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че подмодулът на риска, свързан с разходи е изчислен за всички разходи, които се считат за приложими от ръководството, вземайки предвид реалистично действие на ръководството във връзка с капиталови рестрикции.
- ▶ Потвърждение, че прилагането на шока по сценарий Разходи е в съответствие с Делегирания регламент 2015/35.

-
- ▶ Направено е съгласуване, при което парични потоци за разходи са разпределени по фиксиранi, регулируеми и други. В случай на регулируеми разходи са определени действията на ръководството.
 - ▶ Проверка дали следните изисквания са изпълнени при използване на опростени методи:
 1. Опростяването е пропорционално на характера, мащаба и сложността на рисковете, на които е изложена компанията.
 2. Стандартното изчисление на подмодул риск разходи е ненужен товар за компанията.
 - ▶ Проверка дали е използвана правилната формула за опростяване на базата на Делегирания регламент 2015/35.

5.1.4.6 Актуализационен риск

Актуализационният риск представлява риск от загуба или неблагоприятна промяна в стойността на (пре) застрахователните задължения, произтичаща от колебания в нивото, тенденцията или променливостта на актуализационните ставки по аноиети, поради промени в законодателната среда или здравословното състояние на застрахованото лице.

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала кои застрахователни полици са предмет на актуализационен риск.
- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че подмодулът на актуализационния риск е изчислен за всички (пре) застрахователни полици, които са предмет на актуализационен риск.
- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че е приложен шокът за актуализационен риск, както е предвидено в Делегирания регламент.

5.1.4.7 Катастрофичен риск в животозастраховането

Катастрофичният риск в животозастраховането представлява риск от загуба или неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения, произтичаща от значителна несигурност на ценовите и свързаните с резерви допускания, свързани с екстремни или извънредни събития.

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- ▶ Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че катастрофичният риск в животозастраховането е изчислен за всички (пре) застрахователни полици, които са предмет на катастрофичен риск.
- ▶ Потвърждение, че прилагането на шока за катастрофичен сценарий е в съответствие с Делегирания регламент 2015/35.
- ▶ Проверка дали следните изисквания са изпълнени при използване на опростени методи:

-
1. Опростяването е пропорционално на характера, мащаба и сложността на рисковете, на които е изложена компанията.
 2. Стандартното изчисление на подмодул риск от дълголетие е ненужен товар за компанията.
- Проверка дали е използвана правилната формула за опростяване на база на Делегирания регламент 2015/35.

5.1.5 Оперативен риск

Оперативният риск се получава съгласно Член 204 на Делегирания регламент 2015/35, който посочва дефиницията, формулата за изчисление на оперативния риск и определяне на неговите индивидуални компоненти.

Операционният риск е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или несполучливи вътрешни процеси, персонал или системи или от външни събития.

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- Потвърждение, че компанията е установила и документирала, че изискваният капитал за оперативния риск е на базата на Член 204 на Делегирания регламент 2015/35 (включително, освен другите, добавка за риск, презастраховане и схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск).
- Извършване на съгласуване на премии и технически резерви, както са представени в съответните видове дейност с формулата за изчисление.
- Извършване на съгласуване между парични потоци за разходи, включени в най-добрите прогнозни оценки за типове продукти, свързано с инвестиционен фонд и коефициент Exp_{UL} на базата на съответната формула.
- Проверка дали коефициент Exp_{UL} изключва аквизиционните разходи.
- Проверка дали изчислението на техническите резерви изключва добавката за риск и без приспадане на вземанията по презастрахователни договори и схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, за да избегне цикличност.

5.2 Минимални капиталови изисквания

Съгласно Членове 248 – 253 на Делегирания регламент 2015/35 изчислението на Минималните Капиталови Изисквания (МКИ) зависи от характера на дейността на (пре) застрахователната компания. Проверяващите трябва:

- Да разбират вида (пре) застрахователна компания.
- Да разбират бизнеса, вписан от (пре) застрахователната компания, за да може да бъде определена Абсолютният минимален размер на МКИ (АМКИ) съгласно Член 248 на Делегирания регламент 2015/35.

-
- ▶ Да прегледат данните, използвани за линейното изчисление на МКИ.
 - ▶ Да проверят дали избраните МКИ попадат в интервала 25% - 45% от КИП.
 - ▶ Потвърждение за точност и съответствие с регуляторните изисквания по отношение на всички изчисления, като се представи точното преизчисление когато това е необходимо.
 - ▶ Формират мнение за уместността на ИТ инструментите използвани за изчисляването на капиталовите изисквания

5.3 Способност за покриване на загуби на отсрочени данъци – СПЗ на ОД

Съгласно Член 108 на Директива 2009/138/ЕС корекцията за способността за покриване на загуби на отсрочени данъци отразява потенциалната компенсация на неочаквани загуби чрез едновременно намаление на отсрочени данъци.

Проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

- ▶ Проверка за наличието на анализ за възстановяемостта.
- ▶ Преглед на прогнозирани, подложени на шок отчети за печалба и загуба за периода на бизнес плана и проверка на уместността на допусканията, използвани за прогнозата.
- ▶ Проверка, че за определянето на способността за покриване на загуба на отсрочени данъци, сумата на отсрочените данъци вече представена в БПII, се покрива от бъдещата доходност.
- ▶ Проверка дали способността за покриване на загуба на отсрочените данъци не надхвърля данъчната сума, произтичаща от съответната доходност.
- ▶ Потвърждение, че използваната адаптирана данъчна ставка, е подходяща.
- ▶ Проверка дали Капиталовите изисквания за платежоспособност, използвани в изчислението на способността за покриване на загуба на отсрочените данъци, са подходящи.
- ▶ Уверяване, че максималната сума не е надвишена (данъчна ставка * КИП).

5.4 Обособени фондове

Както са представени в Делегирания регламент 2015/35, (37), обособените фондове (RFF) са договорености, където идентифициран набор от активи и пасиви се управлява така, както ако те са отделно предприятие и не включват конвенционална или презастрахователна дейност, обвързана с индекси или обвързана с фондове. Намалената възможност за прехвърляне на активите на RFF следва да бъде отразена в изчисляването на превишението на активите над пасивите на (пре)застрахователната компания.

В съответствие с чл. 80-81, 216-217 от Делегирания регламент 2015/35, проверяващите трябва да изпълнят следните процедури:

-
- ▶ Уверете се, че (пре)застрахователната компания е оценила дали някакви елементи на собствените средства имат намален капацитет за пълно покриване на загубите при условията на действащо предприятие, поради невъзможност за прехвърляне.
 - ▶ Уверете се, че (пре)застрахователната компанията е идентифицирала всички активи, пасиви и собствени средства, предмет на споразумението, от което възниква RFF.
 - ▶ Уверете се, че основните собствени средства на ниво обособени фондове са установени като ограничени елементи на собствени средства.
 - ▶ Уверете се, че (пре)застрахователното дружество е изчислило условно КИП за всеки обособен фонд по такъв начин, сякаш тези RFF и останалата част на (пре)застрахователната компанията са отделни предприятия.
 - ▶ Уверете се, че изчисляването на RFF е в съответствие с методологията, предвидена в съответния раздел.
 - ▶ Уверете се, че общото КИП на (пре)застрахователната компания е получено като сума от частите за RFF и –частите, несъответстващи на RFF, в смисъл, че няма диверсификация между тези части.
 - ▶ Оценете нивото на същественост на RFF като вземете предвид следното:
 - Характера на рисковете произтичащи от или покрити от обособените средства.
 - Естеството на активите и пасивите в рамките на обособените средства.
 - Количество на ограниченияте собствени средства в рамките на обособения фонд, нестабилността на тези суми в течение на времето, както и делът от общия размер на собствените средства, представяващи ограничени собствени средства.
 - Делът на общите активи на (пре)застрахователната компания и капиталовите изисквания, които представляват RFF, поотделно или в комбинация с други RFF.
 - Вероятното въздействие на RFF за изчисляване на КИП поради ограниченията възможности за диверсификация на риска.
 - ▶ В случай, че RFF бъде сметнато за несъществено, позволете изключване на общата сума на ограниченияте собствени средства от сумата, допустима за покриване на КИП и МКИ.

5.5 Капиталово изискване за платежоспособност (КИП) на ниво група

Според член 220 на Директивата PII дружествата могат да използват Метод 1 (Метод, базиран на счетоводна консолидация), Метод 2 (Метод на приспадане и агрегиране) или комбинация от метод 1 и 2, когато изключителното прилагане на метод 1 не е уместно.

И двата метода изискват елиминиране на двойното използване на допустими собствени средства и елиминиране на вътрешногруповото създаване на капитал (виж чл. 222 и 223 от Директивата PII).

Консолидираните данни, които трябва да бъдат използвани (Метод 1) се състоят от следното, в зависимост от структурата на групата и конкретните обстоятелства, както е посочено в член 335 от ДА:

- "(а) пълна консолидация на данни от всички застрахователни и презастрахователни предприятия, застрахователни или презастрахователни предприятия от трета страна, застрахователни холдинги, финансови холдинги със смесена дейност и предприятия за спомагателни услуги, които са дъщерни дружества на предприятието майка;
- (б) пълна консолидация на данни от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, към които участващото предприятие или едно от неговите дъщерни дружества е прехвърлило рисковете и които не са изключени от обхвата на изчисляване на платежоспособността на групата съгласно член 329 (3);

-
- (в) пропорционална консолидация на данни на застрахователни или презастрахователни предприятия, застрахователни или презастрахователни предприятия от трети страни, застрахователни холдинги, финансови холдинги със смесена дейност и предприятия за спомагателни услуги, управлявани от предприятие, посочено в точка (а), заедно с едно или повече предприятия, които не са включени в точка (а), където отговорността на тези предприятия е ограничена до размера на дела от капитала, който притежават;
- (г) въз основа на метода за коригирания собствен капитал в съответствие с член 13 (3), данни от всички свързани застрахователни или презастрахователни предприятия, застрахователни или презастрахователни предприятия от трети страни, застрахователни холдинги, финансови холдинги със смесена дейност, които не са дъщерни дружества на предприятието майка, и които не са обхванати от точки (а) и (в);
- (д) пропорционалния дял на собствените средства на предприятията, изчислен в съответствие с приложимите секторни правила, както е посочено в член 2 (7) от Директива 2002/87/EO, във връзка с участие в свързаните предприятия, които са кредитни институции, инвестиционни посредници и финансови институции, лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, дружества за управление на ПКИПЦК, институции за професионално пенсионно осигуряване, които не са регулирани предприятия, които извършват финансови дейности;
- (е) в съответствие с член 13 от този регламент, данните на всички свързани предприятия, в това число спомагателни предприятия за услуги, различни от тези, посочени в точки (а) до (д).

Независимо от точка (г) от параграф 1 данните на свързаните предприятия, обвързани с договор, посочени в член 22 (7) от Директива 2013/34 / ЕС, се включват в съответствие с точки (а), (в), (г), (д) или (е) от първия параграф на основата на определянето на пропорционалния дял от органа за надзор на група, както е посочено в член 221 (2) (а) от Директива 2009/138 /EO“.

За целите на определяне на консолидираните данни, посочените по-горе данни трябва да след приспадане на сделките в рамките на групата.

- Метод 2 включва агрегиране от на допустимите средства на групата и корекции, за да се елиминира влиянието на вътрешно-групови сделки, при които въздействието на тези сделки влияе върху най-добрите прогнозни оценки на предприятието по такъв начин, че сумата, получена чрез агрегиране на елементите, изброени по-долу е различна в зависимост от това дали сделката в рамките на групата, се елиминира при изчисляването на тази сума или не.

Сумата се състои от сумата на най-добрата прогнозна оценка на участващото предприятие и пропорционалния дял (както е посочено в член 221 (1) (б) от Директива III) на най-добрата прогнозна оценка за всяко свързано застрахователно и презастрахователно предприятие и всяко свързан застрахователно и презастрахователно предприятие от трета страна.

Изчисляването на най-добрата прогнозна оценка се извършва във всички случаи, в съответствие с членове 75 до 86 от Директива III.

Проверяващият трябва да изпълни следните процедури:

- Разбиране на процеса на консолидация на данни, извършена от предприятието в съответствие с уредбата по III чрез извършване на процедури на изследване и изискване на оправдателни документи или информация, както е приложимо
- получаване на данните, използвани от предприятието в определяне на платежоспособността на групата
- проверка на точността на изчисленията и оценка на съответствието с уредбата по III
- разбиране на оценката на активите и пасивите различни от техническите резерви на ниво група и оценка на последователността спрямо тази на индивидуално ниво
- В случай на неспазване на изискванията, преглеждащият е трябва да оцени въздействието на процедурите за преразглеждане изчисленията върху платежоспособността на групата и да предложи корекции, ако е необходимо

Проверяващите следва да изгответят, независимо от метода, потвърждение/ оценка на стойността на

активите и пасивите (различни от техническите резерви) на групово ниво съвместима с изискваната да се изготви на индивидуално ниво (виж секция B.5.2).

Най-аналитичният метод за изчисляване на КИП на ниво група е счетоводната консолидация. За преглед на КИП на ниво група въз основа на този метод, проверяващият трябва да изпълни следните процедури:

- ▶ Да провери, дали данните са консолидирани по подходящ начин.
- ▶ Да провери, дали предприятието е установило и документирало, че КИП на ниво група е изчислено в съответствие с Делегирания регламент, и по какъв начин се занимава с изчисляването на риска на под-модулите.
- ▶ Да провери, дали корекцията на капацитета за абсорбиране на загуба на отсрочените данъци е оценен по подходящ начин.
- ▶ Да провери, дали валутата за целите на валутния риск е определена по подходящ начин.
- ▶ Да провери, дали групата е създала и документирала КИП на ниво група в съответствие с член 336 от Делегирания регламент 2015/35.

Когато се използва метод базиран на счетоводна консолидация или комбинация от методи за консолидираната част (но не и когато изключително се използва методът за приспадане и агрегиране) проверяващите трябва да:

- ▶ Потвърди, че минималното консолидирано КИП на група се прилага в съответствие с член 341 от Делегирания регламент 2015/35 и е равно на сумата от следните:
 - МКИ на участващите (пре)застрахователни компании или условното МКИ на застрахователен холдинг или финансов холдинг със смесена дейност.
 - пропорционалния дял на МКИ на свързаните (пре)застрахователни компании и пропорционалния дял на условното МКИ на застрахователен холдинг или финансов холдинг със смесена дейност.

Когато методът на приспадане и агрегиране се използва за КИП на ниво група, проверяващият трябва:

- ▶ Да провери, в случай, че методът на приспадане и агрегиране е бил използвана от Групата, количеството и качеството на наличната информация по отношение на свързана с него (пре)застрахователна компания не е достатъчно, за да бъде обект на метода базиран на счетоводна консолидация.
- ▶ Да провери, дали използването на метода базиран на счетоводна консолидация по отношение на свързано предприятие - или няколко свързани предприятия - би бил прекалено обременителен и естеството, мащаба и сложността на рисковете на групата са такива, че използването на метода за приспадане и агрегиране по отношение на свързано предприятие - или няколко свързани предприятия - не влияе съществено на резултатите от изчисляването на платежоспособността на групата.
- ▶ Да провери дали сделките в рамките на групата не са значителни, както по отношение на обема, така и по отношение на стойността на сделката.
- ▶ Да провери дали КИП на ниво група е сумата от следните:
 - КИП на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие или условното КИП на застрахователния холдинг или финансов холдинг със смесена дейност.

-
- Пропорционалния дял на КИП на свързаната (пре)застрахователна компания или пропорционалния дял на условното КИП на междинния застрахователен холдинг или финансов холдинг със смесена дейност;
 - Пропорционалния дял на капиталовите изисквания за кредитни институции, инвестиционни посредници, финансова институции, мениджъри, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, управляващи дружества и институции за професионално пенсионно осигуряване по смисъла на Директива 2003/41/EО, изчислен в съответствие с приложимите секторни правила и пропорционалния дял на условното КИП на нерегулираните предприятия, които извършват финансова дейност; за свързаните предприятия то трети страни, капиталовото изискване следва да се изчислява според съответните секторни правила в Съюза.
- Проверяващите следва да потвърдят и в двата метода коректната елиминация на двойното използване на допустимите собствени средства и на вътрешногруповото създаване на капитал, както се изиска по чл. 222 и 223 от Директивата 2009/138/ЕС.

5.6 Переходни мерки

Переходните мерки имат за цел да осигурят по-плавен переход между стария и новия регуляторен режим, като предвиждат последователни фази до пълното действие на ПII.

В случай, че (пре)застрахователна компания, която прилага переходните мерки, не отговаря на КИП без тяхното използване, се изиска план за възстановяване, показваща как ще се постигне съответствие в края на переходния период. Преглеждащият трябва да провери наличието на реалистичен план за възстановяване, според който съответствието с КИП ще бъде възстановено в рамките на определения срок и дали това е бил представено и одобрено от надзорния орган.

5.6.1 Переходна мярка за безрисковите лихвени проценти

В съответствие с член 308в и 308д на Омнибус II, а (пре)застрахователното дружество може да прилага переходна корекция на съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, интерполирана между ставката по ПI и ПII, по отношение на (пре)застрахователни задължения.

За всяка валута корекцията се изчислява като част от разликата между:

- (a) лихвеният процент, определен от (пре)застрахователното дружество в съответствие със законите, подзаконовите и административните разпоредби по ПI, в последния ден от прилагането на този режим
- (b) годишната ефективна ставка, изчислена като единен дисконтов процент, който, когато се прилага за паричните потоци на портфейла на допустимите (пре)застрахователни задължения (както е определено в член 308в от Омнибус II), води до стойност, която е равна на стойността на най-добрата прогнозна оценка на портфейла на допустимите (пре)застрахователни задължения, когато стойността на парите във времето се взема предвид при прилагане на съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент.

Следните процедури трябва да се извършат от проверяващия за да се направи проверка дали прилагането на переходната мярка е в съответствие с необходимите условия:

- Уверете се, че компанията има писмено одобрение за използване от страна на надзорния орган.
- Уверете се, че переходната мярка се прилага за безрисковата крива на доходността по валути.
- Уверете се, че переходната мярка се прилага в целия портфейл на допустими (пре)застрахователни задължения.

-
- ▶ Уверете се, че преходните адаптации на съответната срочна структура на безрисков лихвен процент е изчислена въз основа на преходен период от 16 години (до 2032).
 - ▶ Уверете се, че корекцията се намалява линейно в края на всяка година от 100% през годината, като се започне от 1 Януари 2016 до 0% на 01 Януари 2032.
 - ▶ Уверете се, че в случай, че (пре)застрахователна компания е приложила КП, съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, посочена в точка (б) по-горе, също вземе предвид КП.
 - ▶ Уверете се, че размерът на преходната корекцията остава непроменена след прилагането на шоковете на срочната структура на основния лихвен процент, съгласно подмодула на лихвения риск от стандартната формула за КИП.
 - ▶ Уверете се, че приложения процент съгласно ПI е този, заложен от предишната местна уредба.
 - ▶ Уверете се, че КИП е изчислено и отчетено с и без използването на преходната мярка.
 - ▶ Уверете се, че тази мярка не се прилага във връзка с временна мярка за техническите резерви.

5.6.2 Преходна мярка за техническите резерви

В съответствие с член 308г и 308д на Омнибус II, (пре)застрахователно дружество може да прилага преходно приспадане към техническите резерви.

Това приспадане може да се прилага на нивото на хомогенни рискови групи, посочени в член 80 от Омнибус II.

Преходното приспадане следва да съответства на частта от разликата между:

- (a) техническите резерви, след приспадане на сумите, възстановими по презастрахователни договори и от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, изчислени в съответствие със законите и подзаконовите актове по ПI на последната дата на прилагане на този режим
- (b) техническите резерви, след приспадане на сумите, възстановими по презастрахователни договори, изчислени в съответствие с изискванията на ПII

Следните процедури трябва да се извършат от преглеждащия, за да се провери дали прилагането на преходната мярка е в съответствие с необходимите условия:

- ▶ Уверете се, че компанията има писмено одобрение за използване от страна на надзорния орган.
- ▶ Уверете се, че преходната мярка се прилага към групи с хомогенно ниво на риск.
- ▶ Уверете се, че преходните корекции на техническите резерви са изчислени въз основа на преходен период от 16 години (до 2032).
- ▶ Уверете се, че максималната част, която се приспада се намалява линейно в края на всяка година от 100% през годината, която започва от 1 Януари 2016 г. до 0% на 01 Януари 2032 г.
- ▶ Уверете се, че в случай че техническите резерви, съгласно ПI са по-високи от изискванията, произтичащи от ПII, преходното намаление се определя като равно на нула.
- ▶ Уверете се, че размерът на преходното приспадане остава непроменено при изчисления на стандартната формула за КИП, основано на сценарий.

-
- ▶ Уверете се, че изчисляването на МКИ и капиталовото изискване за оперативен рисък се основава на размера на техническите резерви, преди прилагане на преходната мярка минус максимума между добавката за рисък и размера на преходното приспадане. В допълнение, когато сумата на преходното приспадане е по-висока от добавката за рисък, размера на преходното приспадането, надхвърлящо добавката за рисък, следва да бъде разпределено в целия TPlife, TPlife-ul и TPnon-life според приноса на всеки компонент за цялостната размер на преходното приспадане.
 - ▶ Уверете се, че техническите резерви съгласно ПІ и ПІІ са изчислени правилно въз основа на изискванията на всеки режим.
 - ▶ Уверете се, че КИП е изчислен с и без използването на преходната мярка.
 - ▶ Уверете се, че тази мярка не се прилага във връзка с временна мярка за лихвените проценти на безрисковите лихвени проценти.

5.6.3 Преходни мерки върху акции

В съответствие с чл. 308б of Омнибус II, (пре)застрахователното дружество може да приложи преходни мерки върху акции.

Следните процедури се извършват от проверяващия, за да се провери, че прилагането на преходната мярка е в съответствие с необходимите условия:

- ▶ Уверете се, че преходната мярка се прилага само за акции от Тип I.
- ▶ Уверете се, че преходната мярка се прилага само за тези акции, които са закупени преди 1 януари 2016 г.
- ▶ Уверете се, че степента на стрес за акции Тип I се определя за еквивалентна на 22%.
- ▶ Проверете дали процент нараства поне линейно в края на всяка година, докато достигне 39% през 2023 г.
- ▶ Уверете се, че КИП е изчислен с и без използването на преходна мярка.

Тази мярка може да се прилага във връзка с всички други преходни мерки и дългосрочни мерки за гарантирани.

5.6.4 Преходна мярка за собствени средства

В съответствие с член 308б от Омнибус II, (пре)застрахователното дружество може да прилага преходна мярка за собствени средства по отношение на тяхната класификация в ред 1 и ред 2 и следователно върху покритието на КИП и МКИ.

Следните процедури трябва да се извършат от проверяващия, за да се провери дали прилагането на преходната мярка е в съответствие с необходимите условия:

- ▶ Проверете дали елементите на основните собствени средства ще бъдат включена в ред 1 основни собствени средства за до 10 години след 1 януари 2016 г., при условие че тези елементи:
 - (a) са били издадени преди 1 Януари 2016 г.
 - (b) на 31 декември 2015 г. са могли да бъдат използвани да отговарят на изискванията за наличната граница на платежоспособност до 50%, която е в сила на последната дата, преди прилагането на ПІІ

-
- (c) не биха били класифицирани по друг начин в ред 1 или ред 2, в съответствие с член 94 от Омнибус II
 - Уверете се, че елементите на основните собствени средства ще бъдат включени в ред 2 основни собствени средства за до 10 години след 1 януари 2016 г., при условие че тези елементи:
 - (a) са били издадени преди 1 януари 2016 г.
 - (b) на 31 декември 2015 г. са могли да бъдат използвани да отговарят на изискванията за наличната граница на платежоспособност до 25%, която е в сила на последната дата, преди прилагането на ПIII

6. Презастраховане - ефективност на прехвърляне на риска

Пасивно презастраховане

Необходимо е да се изпълнят следните процедури:

- ▶ Да се изискат и прочетат вътрешните политики, процедури и счетоводни политики за презастрахователни операции, да интервюират лицата, отговорни за презастраховането, за да се разберат счетоводните политики, принципи и процеса за избор и приемане на договорите (когато такива принципи и/или процес не са видни от писмените процедури) и
- ▶ Да се оцени дали счетоводните политики на предприятието са в съответствие с принципите на справедливата стойност в съответствие с МСФО 13 и в съответствие с чл 75 от Директива 2009/138/EU.

В случай на отклонение от уредбата, проверявящите следва да оценят необходимата корекция, така че дружеството да е в съответствие с изискваната счетоводна уредба към 30 юни 2016.

Следващите параграфи следва да бъдат приложени независимо от това дали проверявящият е установил каквото и да било неспазване на изискванията в по-горните точки.

- ▶ Получаване на презастрахователната програма и договори и предоставяне на кратко описание на основните характеристики на програмата, както и оценка на съвместимостта на програмата с изискванията на Дял I, Глава V, Раздел 10 от Делегирания Регламент по отношение на следните аспекти:
 - Ефективност на презастрахователната програма чрез идентифициране на нивото на прехвърляне на риск уместно с оглед на определените от дружеството лимити на поносимост на риска и на вида презастрахователни споразумения, които са най-уместни имайки предвид рисковия профил на дружеството;
 - Презастрахователните договори в сила включително където има доказателства за преглед и одобрение на първоначалното третиране (включително прехвърлянето на риск) в съответствие с политиките на дружеството и съответните стандарти (напр. преглед на основните клаузи на договорите като тип договор (напр. квотно презастраховане, ексцес лосово презастраховане), период на договора, период на покритието, условия по прекратяване, покритие на загубите, натрупване на задържания, допълнителни премии, комисиони по разпределение на печалбата, и условия по уреждане на загубите); оценка на ефективното прехвърляне на риска и съображения за базисен риск на базата на качествена оценка на презастрахователния договор (по отношение на презастрахователните условия дали има характеристики на нетрадиционни презастрахователни договори) и количествена оценка на презастрахователния договор и преоценка на цедираните технически резерви в съответствие със заключението по прехвърляне на риска:
 - Проверявящият трябва да използва професионална преценка при избора на най-уместния метод за количествена оценка за анализ и заключение относно ефективността на прехвърляне на риска. Количествената оценка на презастрахователните договори може да се базира на приложените методи в зависимост от вида дейност или презастрахования риск, както например:
 - Сравнение на настоящата стойност на нетните загуби на презастрахователя от договора с настоящата стойност на презастрахователните премии по договора;
 - Съотношение Премия/ Лимит на покритие: По този критерий, договорът не е вероятно да представлява прехвърляне на риска ако стойността на съотношението доближава или надвишава 1 (предложен праг); или

-
- Метод на очакван дефицит на презастрахователя (предложен праг 1%)
 - Използване на всички налични рискови индикатори с цел да се оцени и потвърди степента на презастраховане както и влиянието на презастрахователното покритие в претенциите. Индикативен и неизчерпателен списък от индикатори е представен в Приложение 5.
- Преглед на извадка от подписани действащи договори за презастраховане, с ефект върху счетоводните салда към 30 юни 2016 г., покриващи минимум 80% от премиите цедирани в пасивно презастраховане и претенциите, цедирани в презастраховане в периода 1 януари 2016 г. - 30 юни 2016 г. и сравняването им с качествените критерии на член 209, дял I, глава V, раздел 10 от ДР и изискванията за ефективността на прехвърляне на риска съгласно член 210, дял I, глава V, раздел 10 от ДР. В тази връзка, за избраните договори следва да се изпълни следното:
- Преглед на качеството на всеки презастраховател на базата на рейтинги, когато такива са налични или друга пазарна финансова информация и сравнение на наличната информация за контрагента с изискванията на член 211 дял I, глава V, раздел 10 от ДР и заключение дали защитата, предоставена от презастрахователя е уместно призната.
 - Отправяне на запитвания към отговорните лица и документиране на видовете полици и обемите премии, които не са включени в който и да е презастрахователен договор, както и документиране на причината за това (когато причината не е станала вече ясна от писмените процедури).
 - Получаване (ако такъв е наличен) и преглед на анализа на дружеството на оперативния резултат от презастраховане по договор/видове дейност.
 - Получаване и преглед на процедурите по управление на ликвидността прилагани за всяко разминаване във времето между плащанията по претенции и презастрахователните възстановявания.
- Въз основа на направения анализ, в случаите на отклонение от изискванията, проверяващият следва да представи заключения и препоръки за коригиращи действия.
- В допълнение проверяващият следва да:
- Получи разбивка на салдата по сметки (отделно за вземания и задължения по презастраховане) за всеки презастраховател към 30 юни 2016 и да ги равни със съответните сметки в баланса. Всички разлики, които са над ПД трябва да бъдат равнени. Разликите, които остават неравнени следва да бъдат коригирани.
 - Състави извадка от минимум 80% от презастрахователните салда към 30 юни 2016 (отделно за вземания и задължения по презастраховане), за които проверяващият ще изпрати писма за потвърждение. В случаи, че няма отговор от контрагентите или са установени разлики, проверяващият ще изиска равнението договорено между дружеството и съответните презастрахователи към 30 юни 2016 или към 31 декември 2015. Ако дружеството няма процедура по равнение, проверяващият ще трябва да анализира документите в подкрепа на признаването на задължения/вземания от презастрахователите, да прегледа кореспонденцията с презастрахователите, където такава е налична и да направи извод дали сумите са били уместно признати в съответствие със счетоводната политика.
 - Извърши аналитичен преглед чрез сравняване на салдата на презастрахователните вземания/задължения по контрагент и/или вид дейност към 30 юни 2016 и към 31 декември 2015 или 31 декември 2014, да проучи неочаквани, необичайни отклонения или значителни корекции отчетени в презастрахователните салда и да използва професионална преценка, за да оцени резултатите.

По отношение на презастрахователните вземания, проверяващият следва да:

- Получи управленския подход или счетоводната политика свързана с провизиите (обезценките) за презастрахователните вземания, да получи изчисленията на обезценката на презастрахователните

вземания към 30 юни 2016 г. и да съпостави политиките за обезценки прилагани от дружеството с друга налична информация и да направи заключение дали са уместни.

- ▶ Прегледа последващите събрани суми/последващи плащания, извършени до 31 юли 2016, последващи прекратявания/отписвания на вземания/плащания и други документи в подкрепа на уреждането на вземанията/задълженията от/към презастрахователи и да получи обяснение за стари несъбрани вземания и да направи заключение дали събирамостта на вземанията е правилно оценена.
- ▶ Презастрахователните активи, които са предмет на спорове или подлежат на арбитраж или съдебен процес, следва да се прегледат за възможни несъбрани суми.

Извадка

В зависимост от вида на презастрахователните договори (пропорционални/непропорционални), които са в сила в дружеството, проверяващият трябва да потвърди точността на изчисленията за извадката от презастрахователни сделки. Извадката следва да е съставена така, че поне 80% от видовете дейност или презастраховател, попадащи в обхвата на презастрахователните договори, са покрити (операциите по фронтиране също трябва да бъдат включени в извадката):

- ▶ Изберете 3 примерни полици за всеки избран вид дейност и проверете дали сумата на презастрахователната премия е правилно изчислена и в съответствие с презастрахователния договор.
- ▶ Изберете 3 примерни полици за всеки избран вид дейност и установете дали сумата на презастрахователната претенция е изчислена правилно и в съответствие с презастрахователния договор.
- ▶ Изберете 3 примерни полици за всеки избран вид дейност и проверете дали презастрахователната комисиона е изчислена правилно и в съответствие с презастрахователния договор.

В случаите, където бъдат установени грешки, проверяващият следва да прецени дали е необходимо разширяване на извадката, за да се прецени дали е необходима някаква корекция.

За презастрахователни договори с минимални или депозитни премии или характеристики на комисиона с пълзяща скала проверяващият следва да прецени разумността на признатите суми въз основа на оценката към 30 юни 2016.

В случаите, когато презастрахователните договори съдържат елементи подлежащи на корекция, проверяващият следва да тества изчисленията на корекциите на презастрахователните премии и/или комисионни към датата на корекция възможно най-близо до 30 юни 2016. Той следва да равни изчислението с условията на презастрахователния договор и да определи дали корекцията е правилно осчетоводена.

Проверяващият следва да анализира бенчмарк за цедираните премии/**щети** спрямо брутните премии/претенции по вид дейност към 30 юни 2016 и 31 декември 2015 и с помощта на информацията за презастрахователните договори да проучи неочакваните отклонения. Проверяващият следва да използва професионална преценка при оценяване на резултатите.

По отношение на депозитите на/от презастрахователи:

- ▶ Получи разбивка на депозитите на/от презастрахователи към 30 юни 2016 и да ги равни със съответните сметки от оборотната ведомост.
- ▶ Проучи условията и правилата, под които попадат тези депозити и да потвърди подходящата класификация на тези депозити по отношения на матуритета им.
- ▶ За депозитите на/от презастрахователи метода, приложим за оценка, ще се отнася до котирана пазарна цена за парични депозити, които не са налични. Проверяващите трябва да преценят дали е

било използвано приемливо приближение на справедливата стойност за оценката на паричните депозити. (Оценката на презастрахователните задължения ще следва общите принципи и следователно няма да има корекция за кредитната позиция на застрахователното или презастрахователното дружество).

Активно презастраховане

Процедурите, които са приложими за пасивно презастраховане следва да бъдат приложени също така и за активното презастраховане.

В допълнение, проверяващият следва да изпълни следните процедури:

- Да си изгради разбиране за вътрешните процеси по презастраховането и процедурите на презастрахователя с фокус върху: процедури по приемане на преки застрахователи и последващо наблюдение на спазването на договорите на базата на процес по оценка на риска:
 - Преглед дали преди поемането на нов договорен ангажимент, се получава информация за цедирация застраховател и за поетите застрахователни договори и дали има анализ на рентабилността и рисковете на тези презастрахователни договори
 - Разбиране дали има анализ по отношение на прогнозната максимална застрахователна загуба в основните концентрирани рискове
 - Разбиране дали има уместно наблюдение след подписването на поетия презастрахователен договор
 - Дали презастрахователят разчита на оценката на прекия застраховател или изготвя своя оценка
 - Дали има наблюдение на програми, които може да дават възможност на презастрахователите да правят изключения
 - Дали презастрахователните договори съдържат клаузи които позволяват на презастрахователя да одитира работата на прекия застраховател (презастрахователна администрация, претенции и подписвачество)
 - Да състави извадка от 10 най-големи презастрахователни договора по отношение на приетите премии и преглед дали процедурите по-горе са били приложени
- Да оцени дали счетоводната политика за техническите резерви е уместна, имайки предвид че презастрахователният риск не следва да бъде третиран по същия начин както обикновения застрахователен риск, поради сложността на договорите.
- По отношение на техническите резерви за активно презастраховане по презастраховане към чуждестранни застрахователи, оценка дали разликите в счетоводната система на държавите, в които са базирани цедиращите дружества са взети предвид от застрахователя.

Резултат:

- Заключения и препоръки за коригиращи действия
- Извод (количествен и качествен) за ефективността на прехвърлянето на риска към трети страни по отношение на рисковете, произтичащи от (пре)застрахователни договори, склучени от застрахователите, включително презастрахователни договори с ограничено поемане на риск (finite reinsurance contracts)

7. Преглед на сделките със свързани лица

Понятието свързани лица е дефинирано съобразно Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС, съответно съгласно МСС 24 „Оповестявания на свързани лица“. Обхватът на този преглед е да се проври акуратността на идентифицирането на свързаните лица на предприятието, както и естеството на взаимоотношенията между Предприятието и тези свързани лица, видът и обхватът на сделките, извършени между тези страни, и контролите за идентифициране и оповестяване на взаимоотношенията в рамките на групата.

Проверяващият може да поиска и друга подходяща информация, подробности, или доказателствени документи въз основа на професионалната си преценка, за да могат да извадят заключения и да определят количествено възможното въздействие от сделките със свързани лица.

За да бъде извършен този преглед, от проверяващите се изисква да извършат следните процедури:

- ▶ Сдобиване със списък със свързаните лица на предприятието
- ▶ Интервю с ръководството относно: самоличността на свързаните лица на предприятието, включително промените от предходни периоди, естеството на взаимоотношенията между предприятието и тези свързани лица, и вида и целта на сделките, извършени с тези лица
- ▶ Интервю с ръководството и друг ключов персонал в предприятието относно съществуващите контроли, за да се идентифицират взаимоотношенията на свързаното лице и сделките, съгласно действащата уредба за финансово отчитане, упълномощаването и одобрението на тези сделки и споразуменията със свързани лица извън предмета на дейност на предприятието .
- ▶ Използване на професионална преценка, за да се идентифицира ако има други свързани лица и сделки:
 - чрез проверка на наличната информация и документи през цялото времетраене на процедурите, извършвани през периода на прегледа, чрез изчитане на протоколите от общите събрания на акционерите, съвета на директорите и всякакви други комитети или съвети, които са свързани с управлението на дейността на предприятието,
 - като извършат независимо проучване ползвайки обществено достъпна информация, за да прегледат списъка с участията на ключовия управленски персонал, администраторите, и всякакви други лица, свързани с предприятието и неговата дейност
- ▶ Сдобиване с подробна информация относно дължимите суми към свързаните лица към 31 декември 2015 г. и 30 юни 2016 г., и подробна информация относно всички сделки през 2015 година и януари-юни 2016 г.
- ▶ Сдобиване с подробна информация относно гаранциите, получени или предоставени на/от свързани лица към 30 юни 2016 г. и 31 декември 2015 г.
- ▶ Сверяване на всички разбивки/подробности, получени от предприятието със съответните сметки от оборотната ведомост/извлечения от сметките на съответните дати, според необходимото
- ▶ Осъзнаване и преглед на процеса на сверяване на съответните дати със свързаните лица на предприятието, както и за да се проучат всякакви значителни разлики между отчетените суми от предприятието и тези, отчетени/потвърдени/ сверени от свързаното лице
- ▶ Искане на потвърдителни писма от всички свързани лица, с които предприятието е имало сделки през 2015 и 2016 г. и сравняване на потвърдителните писма с информацията, получена от предприятието. Проучване на разликите над прага за догладване.

-
- ▶ Осъзнаване и преглед на извършените сделки със свързани лица по отношение на продажбата на инвестиции или други активи и закупуването/ повторното закупуване на инвестиции или други активи
 - ▶ За първите 10 дължими суми към свързани лица към референтната дата, и първите 10 сделки със свързани лица през периода 2015-2016 до референтната дата, от преглеждащия се изисква да провери и прегледа свързаните с тях договори и споразумения и да оцени бизнес обосновката (или нейната липса) в рамките на сделките, условията на сделките, и дали сделките са извършени при условия, равностойни на пазарните, дали сделките са били правилно отразени и оповестени в съответствие с действащата уредба за финансово отчитане, и дали сделките са били надлежно одобрени. В случаите, когато този подбор не обхваща поне 50% от дължимите суми, и поне 50% от всички извършени сделки в периода януари 2015 – март 2016, от проверяващия се изисква да допълни селекцията, за да постигне минимално покритие.
 - ▶ Да се оцени възстановяемостта на дължимите суми между свързаните лица, като се има предвид забавата, последващото погасяване, съществуващата информация относно финансовото състояние на контрагента, друга публична информация, ако има такава
 - ▶ Да се обмислят възможните последващи събития, свързани с извършения анализ, включително последващо уреждане на сделките, кореспонденция със свързани лица, или друга свързана информация, ако има такава

Резултати:

- Констатации и препоръки за коригиращи действия
- Заключение относно въздействието на операции и сделки на физически и юридически лица, тясно свързани със застрахователното предприятие

8. Основни рискове и уязвимости на застрахователния сектор

От проверяващите се изисква, на базата на извършените процедури, да направят заключение във всеки един случай, на база на тяхното най-добро познаване на българският пазар и международните практики, кои са основните рискове, на които е изложено всяко дружество и как някои от тях биха могли да засегнат целия застрахователен сектор или финансовия пазар.

Такъв анализ изисква идентифициране на първопричините за основните констатации, които може да са резултат от съществуващото местно законодателство, пазарни практики или ограничения (напр.: ликвидност, концентрация, ценообразуване, рискове специфични за отделни видове дейност или свързани с национални и международни регулатии) или всякакви други причини.

Изисква се специално фокусиране върху областите на оценката на активите, сделките със свързани лица, техническите резерви, презастрахователните практики.

Резултати:

- Формиране на възглед за рисковия профил на всяко дружество на базата на Платежоспособност II и осигуряване на уместна информация, даваща възможност на РП да формира препоръка за основните рискове и уязвимости, включително възможния ефект върху целия застрахователен сектор и дали съществува възможност за потенциално разпространяване върху останалия финансов сектор и реалната икономика.

9. Гарантиране на качеството и проследяване на напредъка

От проверяващите се очаква да установят процедури за гарантиране на качеството и контрол така, че да обезпечат ефикасното постигане на очакваните резултати и КФН да е удовлетворена. Гарантирането на качеството и проследяването на напредъка са два взаимно допълващи се процеса с обща цел гарантиране на коректното и своевременно постигане резултатите от проекта по стандартизиран начин.

РП, в координация с УК, се стреми да гарантира хармонизирано приложение на методологията от проверяващите, както и подобно отношение към участващите предприятия от страна на съответните проверяващи, посредством:

- ▶ Преглед на Работните планове и докладите относно напредъка и осигуряване на своевременна обратна връзка
- ▶ Преглед на докладите относно Заключенията и осигуряване на обратна връзка
- ▶ Оценка на значението на проблемите, докладвани от проверяващите и предложените поправителни мерки
- ▶ Даване отговори посредством инструмента Въпроси и отговори

От проверяващите се очаква да уведомят РП веднага при възникване на значителни проблеми и да предложат коригиращи действия, за да може РП да ги представи на Управителния комитет за обсъждане и решение.

Шаблоните, по начина, по който са представени, ще се използват постоянно през време на цялата работа, за да се обезпечи ефективността и ефикасността на докладването. От проверяващите се очаква да осигурят на РП всички документи, окончателни и обобщителни доклади в електронна форма, като всеки от тях съдържа вариант поне на английски език. Окончателните доклади се предават на български език и английски език на електронен и хартиен носител.

Работен план

В началото на прегледите всеки един проверяващ ще предаде на РП работен план, в който ще се описва:

- ▶ работния план, предложен за извършване на прегледа, включително и описание на всякакви отклонения от тази методология
- ▶ времевия график
- ▶ очаквания брой часове, необходими за изпълнението на всеки един етап от прегледа
- ▶ очакваните ограничения, ако има такива
- ▶ изчисляване на съществеността и избрани счетоводни сметки за проверка
- ▶ друга информация, счетена за относима към конкретното предприятие

Направете справка с шаблон R1.

Работните планове ще бъдат предадени на РП и УК 14 дни след датата на началото на ПБ. Всеки един проверяващ ще участва по време на подготовкителната среща с РП и УК, за да представи общ преглед на предложената работа.

Доклади относно напредъка

По време на работата РПБ проверяващите:

-
- ▶ два пъти в месеца ще предават на РП и УК доклад за напредъка на английски език. Това ясно ще идентифицира етапа на извършване на работата, съответните констатации и проблеми. Вижте шаблон R3.
 - ▶ може по всяко време по време на проверката да изготвят допълнително писмо, ако счете, че РП и УК следва да бъдат уведомени относно факти и въпроси, които са или могат да станат спешни, или да са от особен интерес и важност за успешното приключване на ПБ.
 - ▶ следва да са на разположение за обсъждане с РП и УК на междинните резултати по време на ежемесечните срещи на УК и по време на конферентните разговори.

В случаите, когато информацията не е налична поради ограничено време, или ако е от лошо качество, проверяващият следва да определи къде да се използват допускания или упълномощени лица да извършват необходимите изпитвания и да предложат коригиращи мерки на РП и УК.

Заключителен доклад

Видът доклад, който следва да бъде представен, е предложен формат за ангажименти за извършване на предварително съгласувани процедури (agreed upon procedures) според МСССУ 4400 .

Целта на конкретния ангажимент е проверяващите да изпълнят процедури от одитно естество, описани в методологията, която ще бъде осигурена към доклада относно фактическите констатации. Констатациите ще препращат към финансовата информация за активите и пасивите на застрахователя, както и към нефинансова информация, свързана със съответната регулаторна рамка и рисковете на сектора.

В доклада ще се съдържат елементите и изявленето, описани в МСССУ 4400, включително:

- Идентифициране на конкретната финансова или нефинансова информация, по отношение на която са приложени процедурите
- Изявление, че извършените процедури отговарят на тези, договорени с получателя
- Списък на конкретно извършените процедури
- Описание на фактическите констатации на проверяващия, включително достатъчно подробна информация за установени грешки и изключения

В шаблон R7 - се изисква проверяващите да включат коментари, заключения, както и становище относно различните констатации и необходимите количествени оценки.

10. Приложения

10.1 Приложение 1 - Актюерски методи

Списък с одобрените основни методологии за оценка на ПII и изчисления на КИП:

Техники за симулация

Това е техника, при която всички възможни резултати се генерират като се използват всички възможни парични потоци при всички възможни сценарии.

За някои задължения в животозастраховането, по конкретно бъдещите дискреционни плащания, свързани с договори за участие или други договори с вградени опции и гаранции, симулацията може да доведе до по-подходяща и солидна оценка на най-добрата прогнозна оценка на задълженията.

Симулационните техники изглежда са по-подходящи за ползване за оценка на паричните потоци ако един или повече от следните фактори имат значително въздействие върху стойността на застрахователното задължение:

Паричните потоци са изключително зависими от предходни решения (развитие)

Следва да бъдат поискани качествени доказателства, за да оправдаят зависимостта

Има значителни нелинейни зависимости между множество задвижващи механизми на несигурност

Бъдещите управленски действия значително се отразяват на паричните потоци

Рисковете има значително асиметрично въздействие върху стойността на паричните потоци, по конкретно ако договорите включват важни внедрени опции и гаранции, или ако има налични сложни презастрахователни договори

Стойността на опциите и гаранциите е повлияна от поведението на собствениците на полциите, което се допуска в модела

По-долу е посочен списък с примери за техники на симулация:

- ✓ Монте Карло симулации: стойността на задълженията се изчислява в голям брой сценарии, където едно или повече допускания биват променяни за всеки един сценарий. Чрез симулиране поведението на случайната/ите променлива/и в много голям брой сценарии, моделът извежда разпределението на възможните изходи така, че да може да се изчисли среднопретеглената стойност на вероятностите ("средна аритметична стойност на разпределението").
 - Например естеството на финансовите опции и гаранции, внедрени в някои живото (пре)застрахователни договори, по конкретно онези с участие в печалбата, е такова, че комплектът детерминистични допускания за най-добра прогнозна оценка може да не е достатъчен за извеждане на най-добрата прогнозна оценка на задължението. Прилагането на аналитични решения от затворена форма за оценка на опциите и гаранциите също може да е ограничено, ако се затрудняват в намирането на пазарни хеджове, които да репликират паричните потоци от договора, например да отразяват ползването на управленски действия или ефектите от зависимостта от предходни решения. Следователно едната детерминистична или аналитична техника може да не е подходяща за оценяването на такива договори, и може да е необходима симулационна техника.

-
- Стохастичните вариации при непазарните допускания, като прекратяване на договори, и повишаване броя на лицата, възползвани се от опциите, могат да имат значително въздействие върху оценката на опциите и гаранциите. Един възможен подход, който се използва е да се предположи, че те са силно зависими от лихвените проценти/пазарната стойност, което позволява на застрахователя да включи тази взаимовръзка в моделите на задължността без допълнителна стохастична променлива.
 - ✓ Подходите на Бейс, където ясно изразени предварителни допускания се сливат с наблюденията, а резултатът е оценката на крайната претенция.

Аналитични техники

Аналитичната техника използва математическа формула (също така наречена затворена формула), която отразява характеристиките на застрахователното задължение при различни условия. Тази техника се основава на разпределението на бъдещите парични потоци. Най-често формулата обхваща несигурността на паричните потоци и в резултат дава среднопретеглената стойност.

За прогнозирането на животозастрахователните задължения, които не се нуждаят от техники на симулация, детерминираните и аналитичните техники може да са по-подходящи.

- ✓ Стохастичната вариация при непазарни допускания (като например смъртност).
- ✓ Стойността във времето на опциите и гаранциите може да се определи чрез отпратка към пазарните разходи за пълно хеджиране на опцията или гаранцията; ако пазарната цена не може да се наблюдава пряко, тя може да бъде приближена като се използват техники за определяне опциите на ценообразуване, например решения със затворена форма, като например формулата на Блек-Шолс.
- ✓ Техники, които използват допускане, че бъдещите размери на претенциите следват дадена математическа дистрибуция (напр. на Бейс). Тези техники изчисляват несконтираната, претеглена за вероятност средна съвкупност от парични потоци, като изрично се разглежда всеки един възможен сценарий.

Детерминантни техники

Детерминистичният подход разчита на прогнозата на паричните потоци въз основа на фиксирана съвкупност от допускания. Този вид техника се използва, когато един сценарий или една съвкупност от допускания се използват за генериране на един резултат. За да се достигне до среднопретеглената стойност на вероятността, може да се използва серия от детерминари прогнози с определени вероятности. Друг вариант е несигурността на паричните потоци да се покрие чрез определяне на допускания и/ или метода за прогнозиране на бъдещите парични потоци.

Списък с примери за детерминантна техника е показан по-долу:

- ✓ Традиционните актюерски техники за животозастраховането за изчисляване най-добрата прогнозна оценка могат да бъдат описани като техники, основаващи се на дисконтирани парични потоци, които като цяло се прилагат на база полиса по полиса, които са съобразени по един изричен начин с рискови фактори като смъртност, приживяемост и промените в здравословното състояние на

застрахованото/ ите лице/а

- ✓ Изпитване на стреса и сценария: например да се коригират данните за инфлацията и да се позволи на стойностите на инфлацията да се колебаят като по този начин се получат чувствителности около този параметър.
- ✓ Разрешават се влиятелни наблюдения или външни фактори за правилното, например посредством резервиране за всеки отделен случай.,.
- ✓ Систематичните, както и други произволни характеристики се обхващат чрез изпитване на чувствителността или чрез други техники (може да е и стохастична).
- ✓ Когато дадено изчисление разчита на допускания с равно разпределение на риска върху годината на полциата, а случаят не е такъв (напр. има сезонност, като на такава, дължаща се на времето или на сезона на ураганите) съотношенията следва да се коригират.
- ✓ Ползването на съответните допускания или други външни/ конкретни за портфейла данни като входящи за изчисленията, когато липсват данни, или като отправна точка за сравнение.
- ✓ Вмъкнатите опции могат да бъдат обхванати като се разгледат различни сценарии, избрани да обхванат колкото могат пълната гама от бъдещи сценарии. Може да се използва подходяща средна техника или на най-лошия вариант за да се изведе първоначалната прогноза на стойността на опциите, вмъкнати в животозастрахователното портфолио. И тогава може да се приложи детерминантно към стохастично коригиране. Тази корекция може да бъде получена от всеки един стандартизиран метод, включително и фиксирани ориентировъчни проценти.

Комбинация от техники

Една (пре)застрахователна компания може да използва комбинация от подходи при изчисляването на най-добрата прогнозна оценка. Например:

- а) (Пре)застрахователната компания може да използва техника за оценка, която не включва един или повече поводи за несигурност. Изключениет/допълнителен повод за несигурност след това може правилно да бъде оценен като отделна съвкупност от парични потоци, или измерен посредством ползването на инструменти за потвърждаване и да се направят подходящи корекции.
- б) (Пре)застрахователната компания може да идентифицира, че голяма част от повода за несигурност произтича от един или повече рискове (напр. възвращаемост на инвестицията), като останалите рискове допринасят в значително по-малка степен за несигурността (напр. опит със смъртността). В този пример (пре)застрахователната компания може да реши да използва техника за оценка, която комбинира симулативен подход към възвращаемостта на инвестицията с или детерминантен, или аналитичен подход към опита със смъртността при условие, че загубата на акуратност е сравнително малка.

Специален случай на договори, свързани с изцяло обвързани с дяловете договори

Чисто свързаният с дяловете договор за целите тук се отнася до случаите на чист финансово спестовен продукт, свързан със състоянието на конкретен портфейл, без финансови гаранции към него, но който заплаща пазарната цена за дяловете при смърт или откуп по-ранното от матуритета,. Основният портфейл (което се използва като референция за определяне на сумата за плащане в случай на матуритет, смърт или откуп), се състои от активи , които не се търгуват на дълбок, ликвиден, или прозрачен пазар.

Изчисляването на техническите резерви за този вид договори ще изиска моделиране на активите, определени за референция, съгласно схема, състояща се от три градивни елемента (дисконтирани

прогнозни парични потоци), предвид, че нетъргуваните активи при всички случаи се нуждаят от оценка съгласно модел (което в повечето случаи означава стохастично моделиране, най-малкото за да се включи нетъргувана характеристика, която да се предава на собствениците на полиците).

Когато принципът на пропорционалност е приложим, гаранциите на тези договори, зависими изключително от стойността на нетъргуваните активи, могат да се оценяват по опростен начин, като директно се допусне оценяване, получено от подходящ подход оценка по модел на активите, използвани за референция.

10.2 Приложение 2 - Оценка на пропорционалността

Процедурите по-долу следва да се спазват, за да се определи най-подходящият актиоерски метод след оценка въз основа на естеството, мащаба и сложността на рисковия профил на компанията.

Разглеждането една по една на три стъпки определя горната оценка:

- Стъпка 1: Оценка на естеството, мащаба и сложността на основните рискове
- Стъпка 2: Проверка дали методологията на оценка е пропорционална на рисковете, оценени в стъпка 1, като се има предвид степента на грешка на модела в резултат от това прилагане. Грешката на модела следва да е в рамките на правовете за същественост
- Стъпка 3: Тестване върху данни за предходни периоди и преглед на оценката, извършена в стъпка 1 и 2

Стъпка 1

Оценка на естеството и сложността

Естеството и сложността на рисковете са тясно свързани, и за целите на оценката на пропорционалността е най-добре да бъдат характеризирани заедно. На сложността може да се гледа като на неделима част от естеството на рисковете, което е едно по-широко понятие.

От гледна точка на математиката, естеството на рисковете в основата на застрахователните договори може да бъде описано от разпределянето на вероятностите на бъдещите парични потоци, произтичащи от договорите. Това включва следните характеристики:

- Степента на хомогенност на рисковете
- Разнообразието от различните подрискове или рискови компоненти, от които се състои рискът
- Начинът, по който тези подрискове са взаимно свързани един с друг
- Степента на сигурност (степента, до която бъдещите парични потоци могат да бъдат предвидени)
- Естеството на възникването или на кристализирането на риска по отношение на честотата и сериозността
- Вида развитие на плащанията по претенции с течение на времето
- Степента на загуба на потенциални собственици на полици, особено на опашката на разпределението на претенциите

Първите три набелязани точки в предишния раздел са свързани конкретно със сложността на рисковете, генериирани от договорите, което в общи линии може да се опише като качеството да си заплетен и сложен.

Когато се оценява естеството и сложността на застрахователните рискове, следва да се има предвид допълнителната информация, свързана с обстоятелствата на конкретния портфейл. Това може да включва:

- Вида търговска дейност, от която рисковете произтичат (напр. пряка търговска дейност или презастрахователна дейност)
- Степента на корелация между различните видове рискове, особено в опашката на разпределението на рисковете
- Всякакви инструменти за намаляване на риска (като презастраховане или деривати), които се прилагат, и тяхното въздействие върху основния рисков профил

Дружеството също така следва да се стреми да идентифицира фактори, които биха могли да сочат за наличието на по-сложни и/ или по-малко предвидими рискове. Такъв би могъл да е случаят, например, когато:

- Паричните потоци са изключително зависими от предходни решения (развития)
- Има значителни нелинейни взаимни зависимости между различните задвижващи механизми на несигурността
- Паричните потоци са значително засегнати от потенциалните бъдещи действия на ръководството
- Рисковете имат значително асиметрично въздействие върху стойността на паричните потоци, по конкретно ако договорите включват съществени вмъкнати в тях опции и гаранции, или ако има налични сложни презастрахователни договори
- Стойността на опциите и гаранциите е засегната от поведението на собственика на полцицата, предвидено в модела
- Ползването на сложен инструмент за намаляване на риска, например сложна непропорционална презастрахователна структура
- Разнообразна гама от покрития от различно естество е комбинирана в договорите
- Условията на договорите са сложни (напр. по отношение на франшизи, самоучастия, или критериите за изключване и включване на покрития)

Степента на сложност и/или несигурност на рисковете е свързана с нивото на сложност на изчисленията и/ или нивото на професионална ерудиция, необходимо за извършване на оценката. Като цяло колкото по-сложен е рискът, толкова по-трудно би било да се моделират и предвидят необходимите бъдещи парични потоци за погасяване на задълженията, произтичащи от застрахователния портфейл.

Следователно, за да бъдат анализирани правилно и количествено определени по-сложни и/ или по-малко предвидими рискове, като цяло ще са необходими по-сложни и разработени инструменти, както и достатъчна акторска професионална ерудиция.

Оценка на мащаба

Определянето на мащаб въвежда разграничението между "малки" и "големи" рискове. Дружеството може да използва измерването на мащаба, за да идентифицира (под-) рискове, където ползването на опростени методи на оценка вероятно ще се счита за пропорционално на основните рискове при условие, че това също съответства на естеството и сложността на рисковете.

Измерването на мащаба може също да се използва за въвеждане на разграничение между съществените и несъществените рискове. Въвеждането на съществеността на този фон би осигурило праг, или пределна точка, под която ще се счита оправдано да се използват опростявания за някои рискове.

За да бъде измерен мащабът на рисковете, освен въвеждането на абсолютно количествено измерение на рисковете, компанията също така ще трябва да установи отправна точка, или справочен обем, което води до относителна, а не абсолютна, оценка. По този начин рисковете могат да бъдат счетени за "малки" или "големи" спрямо установената отправна точка. Такава отправна точка може да бъде дефинирана, например, по отношение на измерване на обема, като премиите или техническите резерви, което служи като приблизителна стойност на рисковата експозиция.

За да се определи подходяща отправна точка за относително измерване на мащаба е важно да се уточни на кое ниво се извършва оценката: риск, който е малък по отношение на търговската дейност на дружеството като цяло, въпреки това може да има значително въздействие в рамките на по-малък сегмент, напр. определено бизнес направление.

Могат да се различат ползотворно най-малко следните четири различни нива в подтекста на изчисляването на техническите резерви:

- ниво на Договора;
- Отделната хомогенна рискова група (ХРГ);
- Отделен вид дейност ;
- Търговската дейност като цяло
- Групата, към която принадлежи дружеството.

Като следват тази рамка, основана на принципи, от компаниите би се очаквало да използват тълкуване на мащаба, което е най-подходящо за конкретните обстоятелства на всеки един управляем синдикат, и на рисковия профил на техния портфейл. Каквато и интерпретация на скалата за рискове или задължения да се следва, това следва да води до обективна и надеждна оценка.

Стъпка 2

Компанията ще направи оценка на това дали конкретен метод за оценка може да бъде разглеждат като пропорционален на естеството, мащаба и сложността на рисковете, анализирани в стъпка 1.

Когато се използват опростени подходи за оценка на техническите резерви, това би могло да доведе до допълнителна грешка на модела. Колкото по-голяма е грешката на модела, толкова по-трудно ще е да се разчита на прогнозата и на годността да се постигне целта на извлечането на съобразена с пазара оценка.

При определяне как да се отнесе към съществеността, компанията следва да има предвид целта на работата и планираните й потребители. За оценка на техническите резерви, и по-общо за количествена и качествена оценка на риска за целите на платежоспособността, това следва да включва надзорен орган, който използва информацията при извършване на ПНП.

Независимо какви методи ще се прилагат за оценката на техническите резерви, важно е, че оценката на тяхната целесъобразност като цяло следва да включва оценка на грешката на модела в основата на изчисленията. Такава оценка може да се извърши например посредством:

-
- Анализ на чувствителността в рамките на прилагания модел: това означава да се редуват параметрите и/или чрез промяна на данните (например като се използват по-малко или повече исторически данни) като по този начин се спазва диапазонът, в който може да се намира най-добрата прогнозна оценка.
 - Сравнение с резултатите от други методи: прилагането на различни методи осигурява внимаване в потенциални грешки на модела. Тези методи не е необходимо непременно да са по-сложни.
 - Описателна статистика: в някои случаи прилаганият модел позволява извличането на описателна статистика за грешката в прогнозата, съдържаща се в прогнозата. Такава информация може да подпомогне количественото описание на източниците на несигурност.
 - Изпитване назад във времето: сравняването на резултатите от оценката спрямо опита може да помогне да се идентифицират системни отклонения, дължащи се на недостатъци на моделирането.

От компанията не се изиска да определи количествено степента на грешка на модела в точно количествено отношение, или да изчисли повторно стойността на техническите резерви като използва по-точен метод, за да демонстрира, че разликата между резултата от избрания метод и резултата от по-точен метод е незначителна. Вместо това ще е достатъчно дружеството да покаже, че има разумна сигурност, че грешката на модела, подразбираща се поради прилагането на избрания метод (и съответно разликата между двете суми) е незначителна.

Когато са подходящи множество методи на оценяване, дружеството би трябвало да приложи този, който е най-подходящ, но да държи под око последователността във времето. Когато дадена техника за оценка се очаква да доведе до значителна степен на грешка на модела, то тогава по възможност следва да бъде приложен алтернативен, по-подходящ метод.

При някои обстоятелства може да е неизбежно прилагането на метод за оценка, в който има съществена грешка на модела. В такива случаи компанията следва да удостовери, че случаят е такъв, и да помисли за последствията по отношение на надеждността на оценката и общото състояние на платежоспособност. По-конкретно следва да оцени дали е обрънато достатъчно внимание на повишеното ниво на несигурност на оценката при определяне на КИП и задаването на добавка за риска при техническите резерви.

Стъпка 3

Като част от акционерската функция следва ежегодно да се проверява дали най-добрите прогнозни оценки, изчислени в предходните години, се оказват подходящи през последващите години. Когато с изпитването върху данни назад във времето бъде идентифицирано систематично отклонение между опита и изчисленията на най-добрата прогнозна оценка, първите две стъпки от процеса на пропорционалност, описан по-горе, следва да бъде извършен повторно, за да се провери дали по отношение на естеството, мащаба и сложността все още изглежда целесъобразно да бъде използван избраният метод на оценка. Ако се окаже, че избраният в предишни периоди метод вече не е подходящ, компанията следва да премине към по-подходящ метод. Такава проверка би следвало да бъде извършена и тогава, когато рисковият профил се е променил значително. Мащабът и честотата на изпитването върху данни назад в миналото следва да съответства на съществеността на допусканията и размера на отклонението.

Съгласно Член 83 от Директива 2009/138/EО, застрахователните компании следва да сравняват резултатите от най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви с фактическия опит.

Следователно проверяващият ще изследва дали има съществени отклонения между фактическите резултати и по-ранните предвиждания за технически резерви, за да предложи подходящи корекции на използваните акционерски техники и/ или основните допускания. Освен това следва да се гарантира, че честотата на изпитването върху данни назад във времето е пропорционално на съществеността на допусканията и размера на отклоненията, както и че то се извършва всеки път, когато рисковият профил на компанията значително се промени.

10.3 Приложение 3 – Видове дейност (ВД)

Номер	Наименование на ВД	Категория
1	Застраховане във връзка с медицински разходи	Здравна, общо застраховане
2	Застраховане във връзка със защита на доходите	Здравна, общо застраховане
3	Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	Здравна, общо застраховане
4	Автомобилна застраховка "Гражданска отговорност"	Общо застраховане
5	Други автомобилни застраховки	Общо застраховане
6	Морско, авиационно и транспортно застраховане	Общо застраховане
7	Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	Общо застраховане
8	Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Общо застраховане
9	Кредитно и гаранционно застраховане	Общо застраховане
10	Застраховане във връзка с правни разноски	Общо застраховане
11	Оказване на помощ	Общо застраховане
12	Разни финансови загуби	Общо застраховане
13-15	Пропорционални презастрахователни задължения в общото застраховане	Здравна, общо застраховане
16-24	Пропорционални презастрахователни задължения в общото застраховане	Общо застраховане
25	Непропорционално здравно презастраховане	Здравна, общо застраховане
26	Непропорционално презастраховане срещу злополука	Общо застраховане
27	Морско, авиационно и транспортно непропорционално презастраховане	Общо застраховане
28	Непропорционално имуществено презастраховане	Общо застраховане
29	Здравно застраховане	Здравна, животозастраховане
30	Застраховане с участие в печалбата	Животозастраховка
31	Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	Животозастраховка
32	Друго животозастраховане	Животозастраховка

33	Анюитети, произтичащи от общозастрахователни договори и свързани със здравнозастрахователни задължения	Здравна, животозастраховане
34	Анюитети, произтичащи от общозастрахователни договори и свързани със застрахователни задължения, различни от здравнозастрахователни задължения	Животозастраховка
35	Здравно презастраховане	Здравна, животозастраховане
36	Презастраховане в животозастраховането	Животозастраховане

A. Общозастрахователни задължения

(1) *Застраховане във връзка с медицински разходи*

Застрахователни задължения във връзка с медицински разходи, при които техническата основа за извършване на основната дейност не е подобна на тази в животозастраховането, различни от задълженията, включени в дейност 3.

(2) *Застраховане във връзка със защита на доходите*

Застрахователни задължения във връзка със защита на доходите, при които техническата основа за извършване на основната дейност не е подобна на тази в животозастраховането, различни от задълженията, включени в дейност 3.

(3) *Застраховане във връзка с обезщетение на работниците*

Здравни застрахователни задължения, които са свързани със произшествие на работното място, трудова злополука и професионални болести и при които техническата основа за извършване на основната дейност не е подобна на тази в животозастраховането.

(4) *Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства*

Застрахователни задължения, които обхващат цялата отговорност, произтичаща от използването на моторни превозни средства по суши (включително отговорност на превозвача).

(5) *Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства*

Застрахователни задължения, които обхващат всички щети или погиване на сухопътни превозни средства (включително железопътния подвижен състав).

(6) *Морско, авиационно и транспортно застраховане*

Застрахователни задължения, които обхващат всички щети или погиване на морски, езерни, речни и канални плавателни съдове, въздухоплавателни средства, както и щети или погиване на транзитно преминаващи стоки или багажи, независимо от вида на транспорта. Застрахователни задължения, които обхващат отговорността, възникваща от използването на въздухоплавателни средства, кораби, плавателни съдове или лодки по море, езеро, река или канал (включително отговорност на превозвача).

(7) *Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия*

Застрахователни задължения, които обхващат всички щети или погиване на имущество, различни от включените в дейности 5 и 6, вследствие на пожар, експлозия, природни бедствия, в това число бури, градушки или замръзване, ядрена енергия, движение на земни маси, както и при всяко друго събитие, в т.ч. кражба.

(8) *Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност*

Застрахователни задължения, които обхващат всяка отговорност, различна от посочените в дейности 4 и 6.

(9) *Кредитно и гаранционно застраховане*

Застрахователни задължения, които обхващат неплатежоспособност, експортно кредитиране, покупка на изплащане, ипотеки, земеделско кредитиране и преки и непреки гаранции.

(10) *Застраховане във връзка с правни разноски*

Застрахователни задължения, които обхващат правни разноски и съдебни разходи.

(11) *Оказване на помощ*

Застрахователни задължения, които обхващат оказването на помощ на лица, които са изпаднали в затруднения по време на пътуване, когато са далече от своето местоживееене или обичайното си пребиваване.

(12) *Разни финансови загуби*

Застрахователни задължения, които обхващат рискове, свързани със заетостта, недостатъчен доход, лоши метеорологични условия, пропуснати ползи, продължителни общи разходи, непредвидени търговски разходи, загуба на пазарна стойност, загуба на наем или доход, косвени търговски загуби, различни от посочените по-горе, други (нетърговски) финансови загуби, както и всеки друг риск при общото застраховане, необхванат от дейности 1—11.

Б. Пропорционални презастрахователни задължения в общото застраховане

Към дейности 13—24 се включват пропорционални презастрахователни задължения, които са свързани със задълженията, включени съответно в дейности 1—12.

В. Непропорционални презастрахователни задължения в общото застраховане

(25) *Непропорционално здравно презастраховане*

Непропорционални презастрахователни задължения, които са свързани със застрахователни задължения, включени в дейности 1—3.

(26) *Непропорционално презастраховане срещу злополука*

Непропорционални презастрахователни задължения, които са свързани със застрахователни задължения, включени в дейности 4 и 8.

(27) *Морско, авиационно и транспортно непропорционално презастраховане* Непропорционални презастрахователни задължения, които са свързани със застрахователни задължения, включени в дейност 6.

(28) *Непропорционално имущество презастраховане*

Непропорционални презастрахователни задължения, които са свързани със застрахователни задължения, включени в дейности 5, 7 и 9—12.

Г. Животозастрахователни задължения

(29) *Здравно застраховане*

Здравни застрахователни задължения, при които техническата основа за извършване на основната дейност е подобна на тази в животозастраховането, различни от задълженията, включени в дейност 33.

(30) *Застраховане с участие в печалбата*

Застрахователни задължения с участие в печалбата, различни от задълженията, включени в дейности 33 и 34.

(31) *Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд*

Застрахователни задължения, обезщетенията по които са обвързани с индекс и с инвестиционен фонд, различни от задълженията, включени в дейности 33 и 34.

(32) *Друго животозастраховане*

Други животозастрахователни задължения, различни от задълженията, включени в дейности 29—31, 33 и 34.

(33) *Анюитети, произтичащи от общозастрахователни договори и свързани със здравнозастрахователни задължения* (34) *Анюитети, произтичащи от общозастрахователни договори и свързани със застрахователни задължения, различни от здравнозастрахователни задължения*

Д. Презастрахователни задължения в животозастраховането

(35) *Здравно презастраховане*

Презастрахователни задължения, които са свързани със задълженията, включени в дейности 29 и 33.

(36) *Презастраховане в животозастраховането* Презастрахователни задължения, които са свързани със задълженията, включени в дейности 30—32 и 34.

10.4 Приложение 4 – Моля, вижте шаблони : R1, R2, R3, R4, R5, R6, R7

10.5 Приложение 5 – Рискови показатели

ПРИМЕРНО ПРИЛОЖЕНИЕ ЗА РИСКОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

1.1.1 Проверка на данните

1. Правилно изчислени премийни резерви (Correctness of premium provision)

Сегментация: по дейности (прекъмпания и пропорционално презастраховане заедно в рамките на вида дейност) и Общо

$$\frac{\text{Gross BE Premium Provision}}{\text{Gross expected cash outflows (BE PP)} - \text{Gross expected cash inflows (BE PP)}}$$

Резултатът би трябвало да е близо до 1, освен ако се използва стохастичен метод за прогнозиране на паричните потоци.

Образец: S.17.01

Числител: R0060

Знаменател: изходящи парични потоци = R0370 + R0380; входящи парични потоци = R0390 + R0400

2. Правилно изчислени резерви за претенции (Correctness of claims provision)

$$\frac{\text{Gross BE Claims Provision}}{\text{Gross expected cash outflows (BE CP)} - \text{Gross expected cash inflows (BE PP)}}$$

Резултатът би трябвало да е близо до 1, освен ако се използва стохастичен метод за прогнозиране на паричните потоци.

Образец: S.17.01

Числител: R0160

Знаменател: изходящи парични потоци = R0410 + R0420; входящи парични потоци = R0430 + R0440

1.1.2 Представяне на дейността на застрахователя (результати от подписваческата дейност)

В този раздел се дава информация за представянето на застрахователя (результати от подписваческата дейност), което дава полезен контекст, когато се оценява адекватността на резервите на дружеството.

3. Брутен коефициент на щетимост (Gross Loss ratio)

(бележка: на база на местните счетоводни стандарти, а не на информация от Платежоспособност II)

Срок: в зависимост от това дали конкретната дейност е краткосрочна или дългосрочна, най-малко за период от няколко години.

Сегментация: по видове дейност и общо

$$\frac{\text{Gross Claims Incurred}}{\text{Gross Earned Premium}}$$

(Внимание: възникналите претенции са определени в образците като сбора от платените претенции и делтата на предстоящите плащания).

Този коефициент е показател за адекватността на премията и за разпределението на загубите. Той също така може да информира външните проверяващи за съществуване на подписвачески цикъл. Той може да се изчисли по вид дейност и може да се сравнява със сравними дружества. Външните проверяващи имат право да вземат под внимание всякакви конкретни събития (като например природни бедствия), които могат да окажат влияние върху този коефициент.

Трябва да се вземе под внимание видът дейност преди да се правят преценки за коефициентите на загуба, би било тревожно обаче, ако голяма част от брутния спечелен премийния приход отива за покриването на претенциите.

Образец: S.05.01

Числител: R0310/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретната пряка застрахователна дейност) или R0320/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретната пропорционална презастрахователна дейност) или R0330/C0130:C0160 (съответната позиция за конкретната непропорционална презастрахователна дейност) или (R0310+R0320+R0330)/C0200 (общо)

Знаменател: R0210/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретната пряка застрахователна дейност) или R0220/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретната пропорционална презастрахователна дейност) или R0230/C0130:C0160 (непропорционално презастраховане вид дейност) или (R0210+R0220+R0230)/C0200 (общо)

4. Брутен комбиниран коефициент (Gross Combined ratio)

(Бележка: на базата на счетоводните отчети, а не на информация от Платежоспособност II)

Срок: в зависимост от това дали съответната дейност е краткосрочна или дългосрочна, най-малко за период от няколко години.

Сегментация: По вид дейност и общо

$$\frac{\text{Gross Expenses Incurred} + \text{Gross Claims Incurred}}{\text{Earned Premium}}$$

Този коефициент дава представа за рентабилността на даден вид дейност. Той също така може да информира външните проверяващи за съществуване на подписвачески цикъл.

Образец: S.05.01

Числител: (R0310+R0610+R0710+R0810+R0910+R1010)/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретната пряка застрахователна дейност) или
(R0320+R0620+R0720+R0820+R0920+R1020)/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретната пропорционална презастрахователна дейност) или
(R0330+R0630+R0730+R0830+R0930+R1030)/C0130:C0160 (съответната позиция за конкретната непропорционална презастрахователна дейност) или
(R0310:R0330+R0610:R0630+R0710:R0730+R0810:R0830+R0910:R0930+R1010:R1030)/C0200 (общо),

Знаменател: R0210/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретната пряка застрахователна дейност) или R0220/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретната пропорционална презастрахователна дейност) или R0230/C0130:C0160 (съответната позиция за конкретната непропорционална презастрахователна дейност) или (R0210+R0220+R0230)/C0200 (общо)

Други елементи – виж описание на брутния коефициент на щетимост

5. Коефициент чисти нетни претенции (Pure Net Claims Ratio)

(Бележка: въз основа на смесена информация от Платежоспособност II и от счетоводните отчети, ползва се само за видове дейност, където се ползва база година на възникване на щетата AY)

Срок: за период от няколко години (краткосрочна или дългосрочна дейност)

Сегментация: по видове дейност и общо дейност (само ако за всички видове дейност и валути се ползва база AY)

Това е коефициента на чистите претенции, както са отчетени в края на годината на възникване на щетата. Ползва се само за тези видове дейност, където претенциите и резервите за всички валути се отчитат въз основа на годината на възникване на щетата.

В такъв случай това показва мярката на общо нетните крайни претенции, делено на нетните премии. Не взема под внимание никакви промени в резервите от предходни години.

$$\frac{\text{Net BE Claim Provisions} + \text{Net Claims Paid}}{\text{Net Earned Premium}}$$

Тенденция към нарастване на коефициента на щетимост би могла да означава, че напоследък подписваческата дейност на предприятието не е толкова добра, както през предишни периоди. (Обаче значително намаление на коефициента на щетимост би могло да бъде знак, че предприятието не заделя достатъчно резерви и обратното.) Освен това наличието на някаква тенденция може да се дължи на подписваческия цикъл. Показателят може да се изчисли въз основа на дисконтирани или недисконтирани данни.

Образци: S.05.01 и S.19.01

Числител (S.19.01): в случай на използване на недисконтиран подход: R0650/C1400 + R0650/C1370 или в случай на дисконтиран подход: R0650/C1560 + R0650/C1370

Знаменател (S.05.01): R0300/C0010:C0160 (съответната позиция за конкретния вид дейност) или R0300/C0200 (общо)

6. Коефициент на разходи (Expense Ratio)

(въз основа на счетоводните отчети)

Срок: За период от няколко години (краткосрочна или дългосрочна дейност?)

Сегментация: по видове дейност и общо дейност

Това показва направените разходи през годината като част от нетните спечелени премии.

$$\frac{\text{Net Expenses incurred}}{\text{Net Earned Premium}}$$

Тенденция към нарастване би могло да предполага, че предприятието не си контролира разходите.

Образец: S.05.01

Числител: R0550/C0010:C0160 (съответната позиция за конкретната застрахователна

дейност) или R0550/C0200 (общо)

Знаменател: R0300/C0010:C0160 (съответната позиция за конкретната пряка застрахователна дейност) или R0300/C0200 (общо)

7. Чист нетен комбиниран коефициент (Pure Net Combined Ratio)

(Бележка: ползва се само за видове дейност където се ползва база АY)

Сегментация: по видове дейност 1 до 11 (застрахователна) и цялата дейност

Това е показател дали дейността има печалба от подписваческата дейност, т.е. дали премиите могат да покрият претенциите и разходите на предприятието.

$$\frac{\text{Net BE Claim Provisions} + \text{Net Claims Paid}}{\frac{\text{Net Earned Premium}}{\text{Expenses (N; risks covered during period)} + \text{Expenses (N; risks covered prior to period)}} + \frac{\text{Premium earned during the period (N)}}{}}$$

Ако едно предприятие има висок комбиниран коефициент (над 100%) взетата премия може да не е достатъчна за покриване на претенциите и разходите на предприятието. Освен това наличието на някаква тенденция може да се дължи на подписваческия цикъл. Също като коефициента на чистите нетни претенции, този показател може да се изчисли въз основа на сконтири или несконтириани данни.

Образци: S.19.01, S.29.04

Числители (S.19.01, S.29.04): виж Коефициент чисти нетни претенции (7) + S.29.04.R0100/C0040 + S.29.04.R0100/C0050

Знаменатели (S.05.01, S.29.04): виж Коефициент чисти нетни претенции (7) + S.29.04.R0080/C0040

1.1.3 Адекватност на предстоящите плащания

8. Предявени, но неурядени претенции /RBNS/ като процент от възникналите (платени + RBNS) (RBNS as percentage of incurred (paid+RBNS))

Срок: тенденция за няколко години и промени в метриката за една година. Това може да се направи за последните 10 години {напр. промени в метриката за години N-10 до N-1 към метриката за години N-9 до N} и промени в метриката през последните четири години за последните 10 години {напр. промени в метриката за години N-13 до N-3 към метриката за години N-1 до N}

Сегментация: по вид дейност и общо

$$\frac{\text{Gross RBNS}}{\frac{\text{Gross Claims Paid EoY}}{} + \text{Gross RBNS}}$$

Този показател се изчислява за няколко години и тенденция към понижаване би могла да показва неадекватни резерви за предявени, но неурядени претенции /RBNS/.

Образци: S.19.01

Числител: Сума{R0100:R0250}/C0560

Знаменател: Сума{R0100:R0250}/C0170 + Сума{R0100:R0250}/C0560

9. Коефициент реализирана загуба през годината (Incurred loss ratio in year)

(Бележка: въз основа на смесена информация от Платежоспособност II и от счетоводните отчети; ползва се само за видове дейност въз основа на годината на възникване на щетата AY)

Срок: Резултати за период от няколко години (краткосрочни и дългосрочни)

Сегментация: по видове дейност и общо

$$\frac{\text{Net Claims Paid Cum EoY(AY)} + \text{Net RBNS Claims EoY(AY)}}{\text{Net Earned Premium(AY)}}$$

Образци: S.19.01 и S.05.01

Числител (S.19.01): Rxxxx / C1370 + Rxxxx / C1760

Където Rxxxx = R0500:R0650 за съответната година на възникване на щетата (в случай на общо дейност сума от съответната позиция за всички видове дейност)

Знаменател (S.05.01 докладвани във връзка с отчетната година, която съответства на конкретната година на възникване): R0300/C0010:C0160 (съответната позиция за конкретния вид дейност) или R0300/C0200 (за общо) –(вземат се стойности от предходни отчети напр. ако ви трябва нетен премиен приход за 2011 AY, трябва да го вземете от тримесечното QRT въз основа на 2011)

10. Средни резерви / изплатени суми на претенция (Average provision/paid amounts per claim)

Срок: Препоръчва се на външните проверяващи да изчисляват тези показатели за период от най-малко две години. За дългосрочни видове дейност може да е необходимо да се вземат повече години, понеже броят на предстоящите плащания може да нараства през годините.

Сегментация: по видове дейност 1 до 12

$$\frac{\text{Gross RBNS at the end of the period}}{\text{Number of claims at the end of the year}}$$

Образец: S.20.01.

Числител: Rxxxx/C0050 + Ryyyy/C0130 + Rxxxx/C0190

Знаменател: Rxxxx/C0020 + Ryyyy/C0110 + Rxxxx/C0170

Където Rxxxx = R0160 за “общо предходна година” и “Общо” и R0010:R0150 за съответната година на възникване/ несконтирана година AY/UY

Където Ryyyy = R0160 за “общо предходна година” и R0010:R0150 за съответната AY/UY година и R0170 за “Общо”

Суми платени за приключени претенции през годината / брой платени приключени претенции през годината

$$\frac{\text{Amount paid for closed claims during the year}}{\text{Number of closed claims paid during the year}}$$

Образец: S.20.01.

Числител: $Rxxxx/C0080 + Ryyyy/C0150 + Rxxxx/C0210$

Знаменател: $Rxxxx/C0060 + Ryyyy/C0140 + Rxxxx/C0200$

Където $Rxxxx = R0160$ за ред "общо предходна година" и $R0010:R0150$; за конкретната AY/UY година

Където $Ryyyy = R0160$ за ред "общо предходна година" и $R0010:R0150$ - за конкретната AY/UY година и $R0170$ за "Общо"

Вторият коефициент може да се използва за контрол на стойността на първия. Ако стойността на резервите за предстоящи плащания е подценена, то тогава първият коефициент вероятно ще бъде по-нисък от втория.

11. Коефициент на възникналите претенции спрямо уредените претенции (бруто и нетно) (Ratio of incurred claims to paid claims (gross and net))

Срок: Тенденция за период от няколко години и промяна в метриката през последната година за последните 10 години {напр. промяна в метриката за години N-10 до N-1 спрямо метриката за години N-9 до N} и промяна в метриката през последните четири години за последните 10 години {напр. промяна в метриката за години N-13 до N-3 спрямо метриката за години N-1 до N})

Сегментация: по вид дейност и общо

уредени претенции през тек.година + предявени но неизплатени към края на тек.год. – предявени, но неизплатени в нач. на тек.год. / уредени претенции през тек.година

$$\frac{\text{Claims Paid Curr Year} + \text{RBNS EoCurrYear} - \text{RBNS BoCurrYear}}{\text{Claims Paid Curr Year}}$$

Промяна на коефициента в посока от над 1 към под 1 може например да се дължи на промени в методологията или допусканията на предприятието за резервите за предявени но неизплатени претенции. Външните проверяващи трябва да знаят какъв метод е приложен. Проблемите може да са в резултат от «авто-резервиране», без да слагат достатъчна «опашка», там където данните са закръглени.

Образец: S.19.01.

(понесени бруто)

Числител: Сума{ $Rxxxx/C0170 + Rxxxx/Cyyyy - Rxxxx/Cyyxy$ }

Знаменател: Сума{ $Rxxxx/C0170$ } (платена бруто)

Където $Rxxxx = R0110:R0240$, $Cyyyy = C0540:C0410$ и $Cyyxy = C0530:C0400$

или (направени нетно)

Числител: Сума{ $Rxxxx/C1360 + Rxxxx/Cyyyy - Rxxxx/Cyyxy$ }

Знаменател: Сума{ $Rxxxx/C1360$ } (платени нетно)

Където $Rxxxx = R0510:R0640$, $Cyyyy = C1740:C1610$ и $Cyyxy = C1730:C1600$

12. Адекватност на оценката на предстоящите плащания от предявените неизплатени претенции RBNS (Adequacy of claims outstanding estimation in RBNS)

Срок: година на възникване/ несконтирана база AY/UY и общо за предходни години

Сегментация: Общо и по вид дейност

$$\text{Gross RBNS}_{\text{Beginning of year}} - \text{Gross RBNS}_{\text{End of year}} - \text{Gross Payments}_{\text{during year}}$$

Този показател се изчислява за претенциите, които не са били уредени в началото годината и които продължават да са неплатени към края на годината.

Ако този показател е отрицателен, това показва, че резервите за предстоящи плащания в RBNS не са били достатъчни в началото на годината спрямо текущата оценка.

Образец: S.20.01

R0010:R0150/C0030 (съответната позиция за конкретната година на възникване/ несконтирана база AY/UY) - R0010:R0150/C0050 (съответната позиция за конкретната AY/UY) - R0010:R0150/C0040 (съответната позиция за конкретната AY/UY)) или R0160/C0030 - R0160/C0050 - R0160/C0040 (за общо)

13. Адекватност на оценката на приключенните платени претенции в RBNS (Adequacy of claims closed with payment estimation in RBNS)

Срок: година на възникване/ несконтирана база AY/UY и общо

Сегментация: Общо и по вид дейност

$$\text{Gross RBNS}_{\text{Beginning of year}} - \text{Gross Payments}_{\text{during year}}$$

Този показател се изчислява за претенциите, които не са били платени в началото на годината и които са уредени в края на годината.

Ако този показател е отрицателен, това показва, че резервите за платените обезщетения в RBNS не са били достатъчно в началото на годината спрямо текущата оценка.

Образец: S.20.01

R0010:R0150/C0070 + R0010:R0150/C0100 - R0010:R0150/C0080 (съответната позиция за конкретната година на възникване/ несконтирана база AY/UY) или R0160/C0070 + R0160/C0100 - R0160/C0080 (за Общо)

Може да се изчисли и уникален показател като се сумират RI_14 и RI_15.

14. Възникнали, но непредявени IBNR като процент от възникналите претенции (IBNR as percentage of claims incurred)

Срок: Тенденция за период от няколко години и промяна в метриката през последната година за последните 10 години {напр. промяна в метриката за години N-10 до N-1 спрямо метриката за години N-9 до N} и промяна в метриката през последните четири години за последните 10 години {напр. промяна в метриката за години N-13 до N-3 спрямо метриката за години N-1 до N}

Сегментация: по вид дейност и общо

$$\frac{\text{Gross BE Claims Provision EoY} - \text{Gross RBNS EoY}}{\text{Gross Claims Paid EoY} + \text{Gross RBNS EoY}}$$

Този показател може да се изчисли на недисконтирана или дисконтирана база.

Числителят представлява оценка на резервите за възникнали, но непредявени претенции, което не се отчита пряко в количествените отчетни образци и след това се изчислява като разликата между бруто недисконтираната най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции (където влизат резервите за възникнали, но непредявени претенции) и брутните резерви за предявени но неурядени претенции RBNS (където не влизат резервите за възникнали, но непредявени претенции IBNR). Външните проверяващи трябва да имат предвид, че разликата произтичаща от различните бази за изчисляване, т.е. най-добрата прогнозна оценка на резервите за претенции се изчислява в съответствие с принципите за оценяване на Платежоспособност II (т.е. вероятностно претеглената средна стойност на бъдещите парични потоци за целите на дисконтиране), докато бруто резервите за предявени, но неурядени претенции RBNS се очаква да не бъдат (типичен пример – когато предявени, но неурядени претенции RBNS се изчислява въз основа на всеки отделен случай).

Този показател следва да се изчислява за период от няколко години и тенденция в посока надолу би могла да показва неадекватни резерви за възникнали, но непредявени претенции, ако резервите за предявени, но неурядени претенции RBNS не са правилни, тенденция нагоре би могла да показва неадекватни резерви за предявени, но неурядени претенции RBNS, ако възникналите, но непредявени претенции IBNR са правилни.

Образец: S.19.01

Числител:

(несконтирана база)

Сума{Rxxxx/Cуууу - Rxxxx/C0560} основен диагонал на най-добрата прогнозна оценка на триъгълника за резервите за претенции

Или

(дисконтирана база)

Сума{Rxxxx/C0360 - Rxxxx/C0560}

Знаменател: Сума{Rxxxx/C0170 + Rxxxx/C0560}

Където Rxxxx = R0100:R0250, Суууу = C0350:C0200

15. Платените претенции като процент от крайните претенции (Paid claims as percentage of ultimate claims)

Срок: Тенденция за период от няколко години и промяна в метриката през последната година за последните 10 години {напр. промяна в метриката за години N-10 до N-1 спрямо метриката за години N-9 до N} и промяна в метриката през последните четири години за последните 10 години {напр. промяна в метриката за години N-13 до N-3 спрямо метриката за години N-1 до N}

Сегментация: по вид дейност и общо

Бруто платени претенции с натрупване / Бруто най-добра прогнозна оценка на резерви за претенции край год. + Бруто платени претенции с натрупване

$$\frac{\text{Gross Claims paid Cum}}{\text{Gross BE Claim Provision EoY} + \text{Gross Claims Paid Cum}}$$

Този показател може да се изчисли на недисконтирана или дисконтирана база т.е. брутната най-добра оценка на резерви за претенции може да бъде сумата от бъдещите недисконтиирани парични потоци или дисконтирани парични потоци.

Знаменателят е равен на сумата от дисконтирани (или недисконтирани) бъдещи парични потоци, произтичащи от претенциите и разходите за възникнали, но непредявени IBNR и предявени, но неурядени RBNS, увеличена с вече платените претенции.

Този показател следва да се изчислява за период от няколко години и тенденция нагоре може да означава или неадекватни резерви за предявени, но неурядени претенции RBNS или за възникнали, но непредявени IBNR или промяна в политиката на звеното за уреждане на претенциите, която се отразява на бързината, с която предприятието плаща претенциите. Тенденцията нагоре може да се дължи на постоянно увеличаване на ставката за дисконтиране (в дисконтираната версия на показателя).

Образец: S.19.01

Числител:

Сума{Rxxxx/C0180}

Знаменател:

(недисконтирана база)

Сума{Rxxxx/Cуууу + Rxxxx/C0180} основен диагонал на най-добрата прогнозна оценка на триъгълника за резервите за претенции

Или

(дисконтирана база)

Сума{Rxxxx/C0360 + Rxxxx/C0180}

Където Rxxxx = R0100:R0250, Суууу = C0350:C0200 - съответната позиция за конкретната AY/UY

16. Възникналите претенции като процент от крайните претенции (Incurred claims as percentage of ultimate claims)

Срок: Тенденция за период от няколко години и промяна в метриката през последната година за последните 10 години {напр. промяна в метриката за години N-10 до N-1 спрямо метриката за години N-9 до N} и промяна в метриката през последните четири години за последните 10 години {напр. промяна в метриката за години N-13 до N-3 спрямо метриката за години N-1 до N}}

Сегментация: по вид дейност и общо

$$\frac{\text{Gross Claims Paid Cum} + \text{Gross RBNS EoY}}{\text{Gross BE Claim Provision EoY} + \text{Gross Claims Paid Cum}}$$

Този показател може да се изчисли на несконтирана или сконтирана база т.е. бруто най-добрата прогнозна оценка на резервите за претенции може да бъде сумата на бъдещите недисконтиирани парични потоци или дисконтиирани парични потоци.

Този показател следва да се изчислява за период от няколко години. Крайните стойности би трябвало да останат постоянни. Тенденция нагоре (т.е. разликата между възникналите и крайните не се затваря, въпреки че възникналите нарастват) е показател за предишно подценяване на крайните претенции и недостатъчно провизиране. Ако най-последните крайни претенции са с по-ниска стойност от които и да било предходни възникнали претенции, това може да показва свръх провизиране през годините.

Образец: S.19.01

Числител:

Сума{Rxxxx/C0180 + Rxxxx/C0560}

Знаменател:

(недисконтирана база)

Сума{Rxxxx/C0180 + Rxxxx/Cуууу} основен диагонал на най-добрата прогнозна оценка на триъгълника за резервите за претенции

Или

(дисконтирана база)

Сума{Rxxxx/C0180 + Rxxxx/C0360}

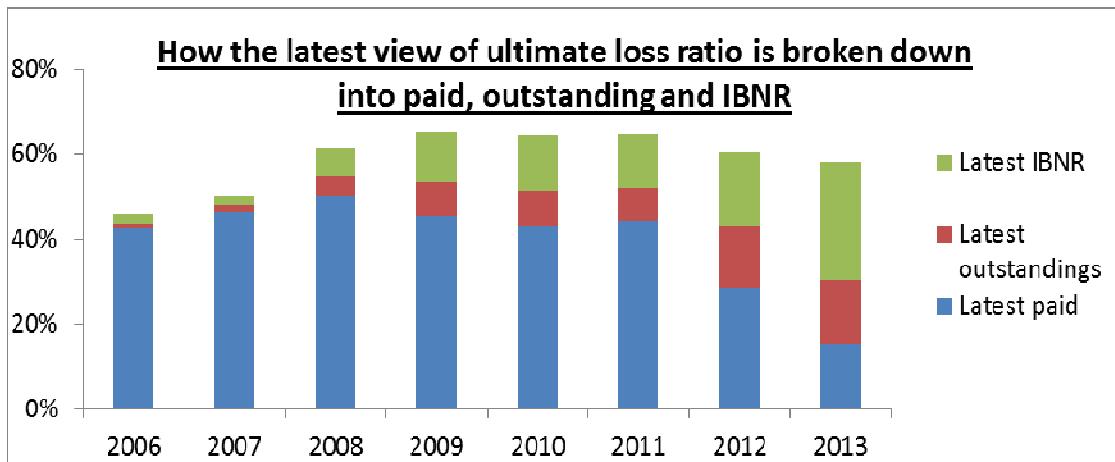
Където $Rxxxx = R0100:R0250$, $Cуууу = C0350:C0200$

Как последният „изглед“ на крайния коефициент на щетимост се разпределя на платени, неурядени и възникнали, но непредявени

Зелено – последни възникнали, но непредявени

Червено – последни неплатени

Синьо – последни платени



17. Обща стойност на най-добрата прогнозна оценка на резервите за предстоящи плащания като процент от спечелените премии (Total Best Estimate Provision for Claims Outstanding as percentage of Earned Premium)

(Бележка: въз основа на смесена информация от Платежоспособност II и от общоприетите счетоводни принципи на място)

Срок: за период от няколко години

Сегментация: по вид дейност и общо

Този показател следва да се изчислява за период от няколко години. Тенденция надолу може да означава неадекватни резерви за предявени, но неуредени претенции RBNS или за възникнали, но непредявени претенции IBNR. Всяка тенденция може също така да информира външните проверяващи за съществуващ цикъл в предприятието. Този показател се изгражда само с изходящи парични потоци. Ако е значителен като стойност, размерът за спасяване и въстъпване в парва /суброгация/ може да окаже влияние върху стойността на показателя (ако е необходимо, може да се вземат предвид от S.17.01, ред R0440).

Образци: S.17.01 и S.05.01

Числител (S.17.01): R0410/C0020:C0170 (съответната позиция за конкретния вид дейност) + R0420/C0020:C0170 (съответната позиция за конкретния вид дейност) или R0410/C0180 + R0420/C0180 (за Общо)

Знаменател (S.05.01): R0210/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретния вид дейност 1-12) + R0220/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретния вид дейност 1-12) или R0210/C0010:C0120 (съответната позиция за конкретния вид дейност 13-16) + R0230/C0130:C0160 (съответната позиция за конкретния вид дейност 13-16) или (R0210/ + R0220 + R0230)/C0200 (за общо)

18. Коефициент платени загуби в годината на възникване (Paid loss ratio in accident year)

(Бележка: въз основа на смесена информация от Платежоспособност II и от общоприетите счетоводни принципи на място)

Срок: Резултатите за период от няколко години за всяка година на възникване

Сегментация: за по видове дейност и общо

$$\frac{\text{Net Claims Paid Cum EoY (AY)}}{\text{Net Earned Premium(AY)}}$$

Този показател помага да се направи оценка на дължината на „опашката“ по вид дейност.

Образци S.19.01 и S.05.01

Числител (S.19.01): Rxxxx/C1370 за съответната AY, където Rxxxx = R0510:R0650

Знаменател (S.05.01, докладван във връзка с отчетната година, която съответства на съответната година на възникване на щетата): R0300/C0010:C0160 (за всеки вид дейност) или R0300/C0200 (общо) – за всяка предходна година на възникване AY (което означава да се вземат стойности от предходни отчети напр. ако ви трябва нетният премиен приход за 2011 AY, трябва да го вземете от QRT/тримесечието/ въз основа на 2011)

1.1.4 Адекватност на резервите за претенции

Този раздел предоставя анализи в подкрепа на оценката на адекватността на резервите за претенции на предприятието. Тъй като Платежоспособност II изисква да се заделят резерви в размер на най-добрата прогнозна оценка, анализът от този раздел може да показва, че има проблеми заради свръх резерви или недостатъчни резерви.

19. Освобождаване на резерви (разбити по видове дейност) (Reserve releases (broken down by line of business))

Срок: за период от няколко години в зависимост от видовете дейност и наличните данни

Сегментация: по видове дейност и общо

Дружеството само си прави оценка до колко добри са били резервите му за предходната година. Стойности под 1 показват освобождаване на резерви.

Показателят измерва дали резервите за претенции, уредени към края на предходната година за загуби понесени до края на предходната година, отразява стойността на претенциите, платени през годината от загуби възникнали до края на предходната година и стойността на резервите за претенции, уредени в края на годината за загуби възникнали до края на предходната година.

Резервите от минали периоди са общата стойност на неплатените обезщетения плюс възникналите, но непредявени IBNR и възникналите, но недостатъчно предявени IBNER, относящи се за всички години.

Движението в резултат от предходни години е салдото по всички корекции за предходни години (т.е. всички години освен текущата година), след отстраняване на корекциите за дисконтиране. Ето защо това движение включва и промени в премиите, разходите и други приходи, но е съставено предимно от промени в крайните претенции.

най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции

$$\begin{aligned} & [BE_{of\ Claims\ Provisions}(N)_{related\ to\ opened\ claims(N-1)} \\ & + (1+r)^{0.5} \cdot Claims\ paid(N)_{related\ to\ opened\ claims(N-1)} \\ & + Expenses(N; risk\ covered\ prior\ to\ period) \cdot (1+r)^{0.5}] \end{aligned}$$

$$\times \frac{1}{BE_{of\ Claims\ Provisions}(N-1)}$$

Този показател може да се изчисли и на дисконтирана, и на недисконтирана база.

В случай на дисконтирана база за годината на възникване AY:

Образци S.19.01 и S.29.04

Числител: Сума(R0100:R0240/C0360 of S.19.01) +
 $(1+r)^{0.5} \times$ Сума(R0100:R0240/C0170 of S.19.01) +
 $(1+r)^{0.5} \times R0100/C0050$ of S.29.04 (бруто)
или Сума(R0500:R0640/C1560 of S.19.01) +
 $(1+r)^{0.5} \times$ Сума(R0500:R0640/C1360 of S.19.01) +
 $(1+r)^{0.5} \times R0100/C0050$ of S.29.04 (нетно)

Знаменател (S.19.01 от предходната отчетна година): Сума(R0100:R0240/C0360 of S.19.01)
(бруто) или Сума(R0500:R0640/C1560 of S.19.01) (нетно)

В случай на несконтирана база UY, стойността на разходите в числителя се взема от клетка R0030/C0020 на S.29.04.

В случай на недисконтирана база, има Сума(R0100:R0240/C0340:C0200 от S.19.01) (или Сума(R0500:R0640/C1550:C1410 от S.19.01) в нетния случай) вместо Сума(R0100:R0240/C0360 от S.19.01) (или Сума(R0500:R0640/C1560 от S.19.01)), т.е. сумата от стойността от основния диагонал в триъгълника на най-добрата прогнозна оценка на резервите за обезщетения.

20. Най-добра прогнозна оценка на движението на резервите за претенции (BE of claims provisions movements)

Срок: за период от няколко години в зависимост от видовете дейност и наличните данни

Сегментация: по видове дейност и евентуално разпределение по различни валути (ако е съществено) и общо

$$\begin{aligned} & (1+r) \times BE_{of\ claims\ Provisions}(N-1) - BE_{of\ claims\ Provisions}(N)_{related\ to\ opened\ claims(N-1)} \\ & - (1+r)^{0.5} \times Claims\ paid(N)_{related\ to\ opened\ claims(N-1)} \\ & - Expenses(N; risk\ covered\ prior\ to\ period) \cdot (1+r)^{0.5} \end{aligned}$$

Където r е едногодишния безрисков лихвен процент.

Този показател има за цел да даде представа дали са правилно изчислени претенциите. Тук се взема под внимание дисконтиращият ефект, по приблизителен, но прост начин. Ако този показател редовно е отрицателен, това би могло да означава, че предприятието подценява претенциите си и най-добрата им прогнозна оценка.

Този показател може да се изчисли и на дисконтирана, и на недисконтирана база.

Образци: S.19.01 и S.29.04.

- Най-добра оценка (N-1): предпоследния диагонал в триъгълника на бруто/нет несконтирана най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции на S.19.01: Сума(R0100:R0240/C0350:C0200 на S.19.01) (или Сума(R0500:R0640/C1550:C1400 на

S.19.01) в нетния случай) (несконтирана база) или Сума(R0100:R0240/C0360 на S.19.01) (или Сума(R0500:R0640/C1560 на S.19.01) в нетния случай) от отчетния образец през предходната отчетна (дисконтирана база);

- Най-добра прогнозна оценка (N): последния диагонал в триъгълника на бруто/нет недисконтирана най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции без стойността, свързана с година N от S.19.01: Сума(R0100:R0240/C0350:C0210 от S.19.01) (или Сума(R0500:R0640/C1550:C1410 от S.19.01) в нетния случай) (несконтирана база) или Сума(R0100:R0240/C0360 от S.19.01) (или Сума(R0500:R0640/C1560 от S.19.01) в нетния случай) (сконтирана база);
- Платени претенции (N): последния диагонал в триъгълника на бруто/нет платените претенции без стойността, свързана с година N от S.19.01: Сума(R0110:R0240/C0170) (или Сума(R0510:R0640/C1360 в нетния случай);
- Разходите: стойност от S.29.04: R0100/C0050 (на база година на възникване AY) или R0030/C0020 (несконтирана база UY)

21. Адекватност на резервите за претенции за период от m години (Adequacy of claims provisions over m years)

Срок: за период от няколко години в зависимост от вида дейност и наличните данни

Сегментация: по видове дейност и евентуално разпределение по различни валути (ако е съществено) и общо

$$\sum_{i=1}^m \left(\frac{BE_{Claims Provisions}(N - m + i) + Claims paid (N - m + i)_{opened claims (N-1-m+i)} \cdot (1 + r_{N-m+i}(1))^{\frac{1}{2}}}{BE_{Claims Provisions}(N - 1 - m + i) \cdot (1 + r_{N-1-m+i}(1))} \right. \\ \left. + \frac{Expenses(N - m + i; risk covered prior to period) \cdot (1 + r)^{0.5}}{BE_{Claims Provisions}(N - 1 - m + i) \cdot (1 + r_{N-1-m+i}(1))} \right) \cdot \omega_i$$

Където:

$r_{N-m+i}(1)$ е основният безрисков процент за падеж 1 от кривата на безрисковия лихвен процент, дадена за отчетната година $N - m + i$, $i = 1, \dots, m$.

$BE_{Claims Provisions}(N - 1 - m + i)$: диагоналът в триъгълника на бруто недисконтирана най-добра оценка на резервите за претенции, съответстващ на отчетната година $N - 1 - m + i$ (тогава сумата от годината на възникване /поедане на риска и годината на развитие е равна на $N - 1 - m + i$);

$BE_{of Claims Provisions}(N - m + i)$: диагоналът в триъгълника на бруто несконтирана най-добра оценка на резервите за претенции, съответстващ на отчетната година $N - m + i$ (тогава сумата от годината на възникване /записване на риска и годината на развитие е равна на $N - m + i$);

$Claims paid (N - m + i)_{opened claims (N-1-m+i)}$: диагоналът в триъгълника на бруто платените претенции, съответстващ на отчетната година $N - m + i$ (тогава сумата от годината на възникване /записване на риска и годината на развитие е равна на $N - m + i$) без стойността във връзка с годината на възникване /записване на риска година $N - m + i$;

$Expenses(N - m + i; risk covered prior to period)$ – разходни парични потоци от година $N - m + i$

– дадена година, за която се изчислява коефициентът;

m – броя години, за които се изчислява средна [стойност].

$\omega_i = \frac{i}{\frac{m+1}{2} \cdot m}$ е теглото, съответстващо на най-добрата прогнозна оценка на резервите за претенции, уредени към края на годината $N - m + i$, $i = 1, \dots, m$

Показателят дава представа дали са достатъчни резервите за претенции за период от няколко години (m години). Той дава възможност да се направи оценка дали стойността на резервите за неплатени обезщетения е занижена или завишена.

Елементът за средна [стойност] за отчетната година $N - m + i$:

$$\frac{BE_{of\ claims\ Provisions}(N - m + i) + Claims\ paid(N - m + i)_{opened\ claims\ (N-1-m+i)} \cdot (1 + r_{N-m+i}(1))^{\frac{1}{2}}}{BE_{of\ claims\ Provisions}(N - 1 - m + i) \cdot (1 + r_{N-1-m+i}(1))}$$

и това е същият показател като показател “освобождаване на резерви” отчетна година $N - m + i$, който измерва дали резервите за уредените претенции в края на предходната година за загуби, понесени до края на предходната година отразява стойността на платените претенции през годината от загуби направени до края на предходната година и стойността на резервите за претенции, уредени в края на годината за загуби, възникнали до края на предходната година.

Показателят е претеглена средна /стойност/ на гореописаните елементи – по-/ повече текуща година има по-високи стойности (ω_i).

Броят m години може да се адаптира съобразно периода на вида дейност – дългосрочна или краткосрочна. m трябвало да е равно поне на броя годините, които са необходими за стабилизиране на натрупаните претенции (виж триъгълника на платените претенции). Средното над m изключва чувствителността на коефициента към събития, специфични за избраната една година като натрупване на претенции или уникални събития, което не винаги означава, че резервите за обезщетения са неадекватни.

Образци: S.19.01 и S.29.04 (R0100/C0050 (на база година на възникване AY) или R0030/C0020 (на несконтирана база UY))

22. Коректност на прогнозата за бъдещи ползи за резервите за претенции (Correctness of the future benefits projection for claims provision)

Срок: за период от няколко години

Сегментация: общо

$$\frac{\sum_{k=1}^{14} Claims\ Paid\ in\ current\ year_{N-k}}{Future\ benefits_{N-1}(BE\ Claims\ Provision;\ Year\ 1)}$$

Този показател дава представа за способността на застрахователното предприятие да прогнозира ползите от минали експозиции за една година напред. Външните проверяващи трябва да внимават, когато използват този показател в предприятие с дългосрочни видове дейност.

Образци: S.19.01 и S.18.01

Числител (S.19.01): $\text{Sum}\{\text{Sum}(R0100:R0240/C0170) \text{ за всички дейности}\}$

Знаменател (S.18.01 отчетени за предишната отчетна година): R0010/C0050

1.1.5 Адекватност на премийните резерви

Този раздел предоставя анализи в подкрепа на оценката на адекватността на премийните резерви на предприятието. Тъй като Платежоспособност II изискава да се заделят резерви в размер на най-добрата прогнозна оценка, анализът от този раздел може да покажва, че има проблеми заради свръх резерви или недостатъчни резерви.

23. Коефициент за развитие на загубите по Платежоспособност II (Solvency II Loss Development Ratio)

(ползва се само за видове дейност, където се прилага едно и също правило за целия вид дейност (което означава или на база година на възникване на щетата, или на несконтирана база)

Срок: резултатите за период от няколко години

Сегментация: по видове дейност и общо

$$\begin{aligned} \text{Numerator} &= \text{Net BE Claims Prov}(X = N; Y = 0) + (1 + r_N(1))^{1/2} \\ &\quad \times \text{Net Claims paid}(X = N; Y = 0) + \text{Expenses}(N; \text{risk covered during period}) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Denominator} &= (1 + r_N(1)) \times \text{Net BE Prem Prov}_{N-1} + (1 + r_N(1))^{1/2} \\ &\quad \times \text{Net WP last 12 mths}_N - \text{Net BE Prem Prov}_N \\ \text{SII loss development ratio} &= \frac{\text{Numerator}}{\text{Denominator}} \end{aligned}$$

С:

- X = година на възникване/ записване на риска (N-14, N-13, ..., N)
- Y = година на развитие Y (0, 1, ..., 15)
- N – дадена година, за която се изчислява коефициентът
- $r_N(1)$ = безрисков процент през година N

Показателят е подобен на чистия нетен комбиниран коефициент, но се отнася за бъдещото развитие на претенциите. Това е коефициент на две мерки експозиции спрямо загуби, понесени през годината N.

Знаменателят на коефициента е мярка за експозицията на претенциите (и разходите), които ще се плащат (в бъдеще) от загубите, понесени през годината N (включително загуби от новия бизнес през годината N).

Числителят е сума от всичките претенции, възникнали и платени през годината N и от резервите за претенциите, възникнали през година N, но все още неуредени.

Числителят е равен на сумата на вече платените претенции и оценката на бъдещите претенции, съответстваща на неспечелената част от вече платените премии, коригирана с разликата между "последваща" оценка и "предварителна" оценка на бъдещия риск, съответстваща на бъдещите неплатени премии по съществуващите договори ("предварителната" мярка и просто премията, а "последващата" мярка е оценката на бъдещите претенции след като някои от претенциите вече са платени). Ако е по-малка от стойността на платените претенции, това може да означава, че са надценени премиите или че се прилага неправилен модел за постъпления.

Знаменателят е равен на оценката на същата стойност като числителя, но оценката в знаменателя се прави по-рано от оценката в числителя. Тенденцията при този коефициент във времето може да означава неправилно изчисляване на претенциите в премийната тарифа и премийните резерви. Може също да се дължи и на непоследователност на методите, които се използват в тарифата, премийните резерви и резервите за обезщетения, но може да се дължи и на подписваческия цикъл.
Образци: S.17.01, S.28.01/02, S.19.01

Числител:

- *Нет най-добра прогнозна оценка на резерва за претенции: S.19.01: в случай на недисконтирана база: R0650/C1400 или в случай на дисконтирана база: R0650/C1560*
- *Нет планети претенции: S.19.01: R0650/C1360*
- *Разходите: S.29.04: R0030/C0010 (недисконтирана база UY) или R0100/C0040 (на база годината на възникване на щетата AY)*

Знаменател:

- *Нет най-добра прогнозна оценка на премийните резерви: S.17.01: R0150/C0020:C0180*
- *Нет WP: S.28.01: R0020:R0170/C0030 (за съответния вид дейност) и сумата от тях (за общо) или в случай на съставна стойност: S.28.02: R0020:R0170/C0060 (за съответния вид дейност) и сумата от тях (за общо)*

1.1.6 Адекватност на добавката за риск

24. Тегло на добавката за риск спрямо техническите резерви TPs (Weight of the risk margin vs. TPs)

Срок: една година

Сегментация: по видове дейност и общо

рискова премия / общо нет най-добра прогнозна оценка

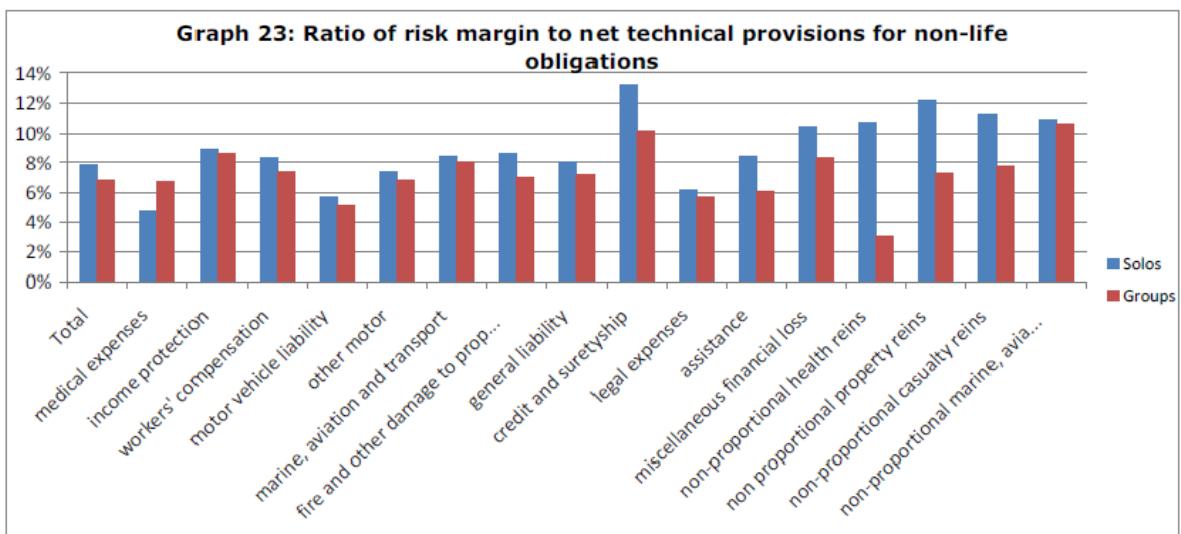
$$\frac{\text{Risk Margin}}{\text{Total net Best Estimate}}$$

При сравняване на резултатите по този коефициент с конкурентите, се получава представа за адекватността на изчисляването на добавката за риск. Следващите графики за взети от окончателния доклад на QIS5. Това са само първите индикации.

Графика 23: Коефициент рискова премия спрямо технически резерви за задължения по общо застраховане

Синьо – индивидуални

Червено - групови



Образец: S.17.01

Числител: R0280/C0020:C0180 (за съответния вид дейност);

Знаменател: R0270/C0020:C0180 (за съответния вид дейност);

25. Тегло на добавката за риск спрямо капиталовите изисквания за платежоспособност SCR (Weight of the risk margin vs. SCR)

Срок: една година

Сегментация: общо

$$\frac{\text{Risk Margin}}{\text{SCR}}$$

При сравняване на резултатите по този коефициент с конкурентите, се получава представа за адекватността на изчисляването на добавката за рисков премия. Добавката за рисков премия е 6% от бъдещите капиталови изисквания за платежоспособност SCR, така използвайки средния срок на задълженията (от по-долу) е възможно да се изчисли приблизително каква би трябвало да е добавката за рисков премия.

Дисклеймър: Стойността на показателя може да бъде изкривена от факта, че прогнозираните капиталови изисквания за платежоспособност, използвани при изчисляването на добавката за рисков премия RM не включват капиталови изисквания за платежоспособност за катастрофичен рисков и за пазарен рисков. Така че за дружества с големи стойности на капиталовите изисквания за платежоспособност за тези рискове, стойността на това съотношение ще бъде по-ниска.

Образци: S.17.01 и S.25.01/S.25.02/S.25.03

Числител (S.17.01): R0280/C0180

Знаменател S.25.01 (капиталови изисквания за платежоспособност, изчислени по стандартната формула) или S.25.02 ((капиталови изисквания за платежоспособност, изчислени по частичен вътрешен модел) или S.25.03 (капиталови изисквания за платежоспособност, изчислени по вътрешен модел): R0220/C0100

26. Тегло на добавката за риск спрямо капиталовите изисквания за платежоспособност за подписвачески риск (Бележка: само за тези, които ползват стандартната формула) (Weight of the risk margin vs. underwriting risk SCR (note: only for standard formula users))

Срок: една година

Сегментация: общо

$$\frac{\text{Risk Margin}}{\text{UW risk SCR}}$$

При сравняване на резултатите по този коефициент с конкурентите, се получава представа за адекватността на изчисляването на добавката за риск. Когато добавката за риск се изчислява, използвайки процент от най-добрата прогнозна оценка, сравнението с подписваческия риск е най-смислено: това показва техническия риск.

Образци: S.17.01 и S.25.01/S.25.02/S.25.03

Числител (S.17.01): R0280/C0180

Знаменател (S.25.01): R0050/C0030 (нет SCR, SF) или R0050/C0040 (бруто SCR, SF).

В случай на частичен вътрешен модел или вътрешен модел, надзорните органи първо трябва да си изяснят компонентите, които са отчетени в S.25.02 и S.25.03, за да разберат дали може да се приложат подобни коефициенти.

1.1.7 Презастраховане

27. Степен на презастрахователното покритие (The extend of reinsurance cover)

$$\frac{\text{Reinsurance Recoverables} + \text{Reinsurance receivables} - \text{Reinsurance payables}}{\text{Gross Technical provisions: sum (life and non-life)}}$$

Горепосоченият коефициент измерва експозицията на застрахователното предприятие спрямо презастрахователното покритие както в животозастраховането, така и в общото застраховане

Образци: S.02.01

Числител: R0270/C0010 + R0370/C0010 – R0830/C0010

Знаменател: R0510/C0010 + R0600/C0010 + R0690/C0010

В случай на застрахователно дружество със смесена дейност, животозастраховане и общо застраховане, не е възможно да се изчисли горният коефициент отделно за животозастраховане и общо застраховане, понеже отчетните образци не изискват да се докладват отделно за

животозастраховане и общо застраховане вземанията/задълженията. Ето защо препоръчваме да гледате следните два коефициента отделно за животозастраховане и общо застраховане, където не влизат презастрахователните вземания/задължения:

$$\frac{\text{Reinsurance Recoverables (non-life and NSLT health)}}{\text{Gross Technical provisions (non-life and NSLT health)}}$$

Образци: S.02.01

Числител: R0280/C0010,

Знаменател: R0510/C0010.

$$\frac{\text{Reinsurance Recoverables (life and SLT health + life unit/index linked)}}{\text{Gross Technical provisions (life and SLT health + life unit/index linked)}}$$

Образци: S.02.01

Числител: R0310/C0010 + R0340/C0010

Знаменател: R0600/C0010 + R0690/C0010.

28. Влияние на презастрахователното покритие върху претенциите (Impact of reinsurance cover in the claims)

Срок: една година

Сегментация: по видове дейност и общо

$$\begin{aligned} \text{Numerator} &= \text{Total Reinsurance Recoveries received in current year}_{LoB} \\ &\quad + \text{BE Claims Provision Reinsurance recoverable year end discounted}_{LoB} \end{aligned}$$

Denominator

$$\begin{aligned} &= \text{Gross Claims Paid in current year}_{LoB} \\ &\quad + \text{Gross BE Claims Provision year end discounted}_{LoB} \end{aligned}$$

$$KRI = \frac{\text{Numerator}}{\text{Denominator}}$$

Горният коефициент измерва влиянието на презастрахователното покритие върху текущите разходи за претенциите.

Образци: S.19.01

Числител: R0460/C0760 + R0460/C0960,

Знаменател: R0260/C0170 + R0260/C0360

1.2 Друг количествен анализ

29. Допълнителен анализ за предявени, но не уредени претенции RBNS (Additional analysis for RBNS)

Скорост на плащането (брой):

Срок: за период от няколко години

Сегментация: по видове дейност 1 до 12

$$\frac{\text{Number of claims ended with payments}}{\text{Number of claims ended with payments} + \text{Number of outstanding claims}}$$

Образец: S.20.01

Числител: R0160/C0060 + R0160/C0200 + R0180/C0140

Знаменател: R0160/C0060 + R0160/C0200 + R0180/C0140 + R0180/C0110 + R0160/C0170 + R0160/C0020

Скорост на плащането (суми):

Сегментация: по видове дейност 1 до 12

$$\frac{\text{Gross payments made during the current year}}{\text{Gross payments made during the current year} + \text{Gross RBNS at the end of the period}}$$

Образец: S.20.01

Числител: R0160/C0040 + R0160/C0080 + R0180/C0120 + R0180/C0150 + R0160/C0180 + R0160/C0210

Знаменател: (R0160/C0040 + R0160/C0080 + R0180/C0120 + R0180/C0150 + R0160/C0180 + R0160/C0210) + (R0160/C0050 + R0180/C0130 + R0160/C0190)

За по-подробен анализ на горепосочените два показателя (които варират от 0 до 1) може да се изчислят и за всяка година на развитие, където има отчетени данни (т.е. за R0010, R0020, ..., R0150)

Двета коефициента измерват дела на претенциите, които се водят в предприятието през годината "N", които самото предприятие е платило през тази година (и като брой, и като размер). Коефициент за броя на претенциите измерва дела на претенциите, които предприятието е приключило с окончателно плащане.

Може да се сравни скоростта за същата година на развитие спрямо различни години, за да се получи представа дали политиката за плащане се е променила през годините. Коефициентите могат да се разглеждат и като мярка за ефективността на звената, които уреждат претенциите (с допускането, че всички други фактори, които оказват влияние върху скоростта на плащане, са стабилни: вид претенции, специфичен вид дейност и т.н.). Това се вижда от сравнение с конкурентите.

Обикновено тези показатели (изчислени за първите години на развитие) са по-високи за краткосрочни видове дейност и по-ниски за дългосрочните видове дейност. Освен това особено за ред "N", коефициентът за броя е по-висок от коефициента за размера (понеже се плащат много претенции с малък размер през първата година на развитие (през година "N")).

Стабилността на тези показатели през различните календарни години може също така да дава представа дали е подходящо да се прилага верижно-стълбовия метод (който е въз основа на допускането, че политиката за плащане е била стабилна през годините).

(Рязко) снижаване на показателите би могло да означава, че предприятието е изправено пред никакви проблеми с ликвидността.

(Рязко) нарастване на показателите би могло да означава, че предприятието е направило подобна ревизия на претенциите (плаща и приключва без плащане претенциите, за които има право).

По принцип промяната на индикаторите (нагоре/надолу) би могла да означава, че предприятието е направило преглед на звеното, което урежда претенциите (често пъти това се наблюдава след сливане).

Процент възстановени претенции (брой):

Сегментация: по видове дейност 1 до 12

$$\frac{\text{Number of Reopen Claims during the year}}{\text{Total number of Open Claims at the end of the year}}$$

Образец: S.20.01

Числител: R0160/C0170 + R0160/C0200 Знаменател: R0160/C0060 + R0160/C0090 + R0180/C0140 + R0180/C0160 + R0160/C0020 + R0180/C0110 + R0160/C0170 + R0160/C0200

Този показател може да дава сигнал, че има необичаен брой възстановени претенции в сравнение със средното за пазара. Това е въз основа на допускането, че на всеки пазар и за всеки вид дейност има определено ниво възстановени претенции, което е неизбежно. Ако се наблюдава по-високо ниво, отколкото пазарното, това може да значи, че предприятието потенциално управлява сметките си като отписва някои от претенциите и съответния размер от резервите за обезщетения с положителна промяна в ОПР. Сравняването по този показател с конкуренти или с исторически данни в същото дружество помага да се установи такава лоша практика.

Показателят би трявало да бъде доста стабилен във времето. Рязкото увеличение би могло да бъде сигнал, че предприятието е укривало претенции през предходни години и че, във тази връзка, е възможно резервите за обезщетения да са занижени/ подценени.

Процент претенции, приключени без плащане (брой):

Сегментация: по видове дейност 1 до 12

$$\frac{\text{Number of claims ended without any payments}}{\text{Total number of claims open at the end of the year}}$$

Образец: S.20.01

Числител: R0160/C0090 + R0180/C0160

Знаменател: R0160/C0060 + R0160/C0090 + R0180/C0140 + R0180/C0160 + R0160/C0020 + R0180/C0110 + R0160/C0170 + R0160/C0200

Показателят би трябвало да бъде доста стабилен във времето. Рязкото увеличение би могло да бъде сигнал, че предприятието е укривало претенции през предходни години и че, във тази връзка, е възможно резервите за обезщетения да са занижени/ подценени.

10.6 Приложение 6 – Застрахователни предприятия, включени в прегледа на баланса

Списък на лицензираните общозастрахователни дружества в България:

1. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ
2. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО БЪЛГАРИЯ
3. БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД \БАЕЗ\
4. БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП
5. БУЛ ИНС
6. ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
7. ЕВРОИНС – ЗДРАНО ОСИГУРЯВАНЕ
8. ЗД ЕВРОИНС
9. Фи Хелт Застраховане АД
10. ДЖЕНЕРАЛИ БЪЛГАРИЯ АД
11. "ГРУПАМА ЗАСТРАХОВАНЕ" ЕАД
12. „ЕИГ Ре“ АД (предишно наименование HDI Застраховане)
13. „ЗОД ПЛАНЕТА“ АД
14. „Здравноосигурителен институт“ АД
15. ЗАД „Асет Иншурънс“ АД
16. ЗАД ДаллБогг Живот и Здраве АД
17. Застрахователна компания Медико-21 АД
18. Застрахователна компания "Надежда"
19. Застрахователна компания "ОЗОК Инс" АД
20. ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД
21. ЛЕВ ИНС
22. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО СЪГЛАСИЕ
23. "Токуда Здравно Застраховане" ЕАД
24. „Нова Инс“ ЕАД (предишно наименование ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно Дружество)
25. "Обединен здравноосигурителен фонд (ОЗОФ) Доверие" ЗАД
26. Застрахователна компания УНИКА
27. ЗАД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ"
28. ЗАД "ЕНЕРГИЯ"
29. ЕВРОПЕЙСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА ЗАД

Списък на лицензираните животозастрахователи в България:

30. ЗАД Алианц България Живот
31. ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
32. ЗЕАД „ЦКБ Живот“
33. ДЗИ – ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
34. ДЖЕНЕРАЛИ ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ АД – в ликвидация
35. ГРАВЕ България Животозастраховане ЕАД
36. ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
37. ЗД Евроинс Живот ЕАД
38. ЖЗК „Съгласие“ ЕАД
39. „Здравноосигурителен институт“ АД
40. СивЗК
41. СОЖЕЛАЙФ БЪЛГАРИЯ ЕАД
42. ОББ - Метлайф Животозастрахователно Дружество АД

-
- 43. „УНИКА Живот“ АД
 - 44. Взаимозастрахователна кооперация” Добруджа - М – Живот

Списък на презастрахователите в България:

- 45. Джи Pi Рейншурънс

Списък на застрахователните групи в България:

- 46. ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ (дружеството има дъщерно дружество „АрмеецИтил“, Русия)
- 47. Евроинс Иншурънс Груп АД (застрахователно холдингово дружество) и Еврохолд България (смесено финансово холдингово дружество, определено като финансов конгломерат)
- 48. „Лев Корпорация“ АД (дружеството участва в Лев Инс, „Здравноосигурителен институт“ АД и „Животозастрахователен институт“ АД) и Лев Инс (дружеството участва в „Здравноосигурителен институт“ АД и „Животозастрахователен институт“ АД)
- 49. ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД (дружеството има дъщерно дружество Застрахователна компания "ОЗОК Инс" АД)
- 50. ДОВЕРИЕ – Обединен холдинг (дъщерните дружества на дружеството са Застрахователна компания Медико-21 АД и "Обединен здравноосигурителен фонд (ОЗОФ) Доверие" ЗАД)

Списък на застрахователни подгрупи в България:

- 51. БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП
- 52. ДЗИ – ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
- 53. Дженерали България Холдинг – в ликвидация
- 54. Застрахователна компания УНИКА България.

10.7 Приложение 7 – Списък с минимална информация, която проверяващите следва да получат

Списъците по-долу се считат за индикативни; независимият външен проверяващ следва да вземе предвид допълнителна информация, където това необходимо, или в случай на липса на информация, да направи оценка на ефекта, ако има такъв, върху изискваните процедури и да предложи алтернативен подход.

Изискване
Информация/ съпътстващи документи във връзка със следното:
Управление на претенциите
о разпределение и разделение на отговорностите с цел да се осигури независим контрол и проверка на изчисленията; с препратки към действащите процедури;
о система за завеждане на претенции;
о информационни системи и видове налични данни в ИТ системите;
о процес по плащане на претенциите вкл. управление на възстановяването на суми;
о възлагане на външен изпълнител управлението на претенции;
о управление на съдебните дела; с препратки към действащите процедури
о период на преглед на претенциите; с препратки към действащите процедури
о практика за приключване/ повторно завеждане на претенции; с препратки към действащите процедури
о вътрешен анализ на управлението на претенциите, ако има.
Практика за заделяне на резерви за предстоящи плащания
о методология за заделяне на резерви при завеждането на претенция
о преоценки;
о разпределение и разделение на отговорностите, вкл.по отношение на лимитите за заделяне/увеличаване на техническите резерви, както и за одобряване на плащанията;
о анализ, изготвен от дружеството (ако има) във връзка с ТР: данните, които се използват в анализа, трябва да съответстват на оперативните и счетоводните данни
§ процент претенции;
§ средни разходи;
§ коригиране на анализа;
о анализ с цел оценка на ТР въз основа на статистически методи;
о анализ с цел оценка на ТР във връзка със заведените дела;
о анализ с цел провизиране на управленските разходи.
Въведени механизми за вътрешен контрол
о Въведени механизми за вътрешен контрол във връзка с подписваческия процес; с препратки към процедурите
о Въведени механизми за вътрешен контрол за потвърждаване на качеството на данните;
о Въведени механизми за вътрешен контрол за системата за управление на претенциите, особено автоматично известяване;
о Въведени механизми за вътрешен контрол във връзка със заделяне и използване на резервите за претенции.
Премии и вземания (включително събиране) на ниво полица към 30 юни 2016 г.:
о бруто записани премии – валутна стойност, валута, стойност;
о платени премии – валутна стойност, код на валутата, стойност;
о дата на последната получена премия;
о дата на последната дължима вноска по премията;
о дължими и неполучени премии – валутна стойност, код на валутата, стойност;
о брой на дължимите и неполучени премийни ставки;
о вземания от премии – валутна стойност, код на валутата, стойност;
о последващи плащания в брой (може да бъде отделен елемент на ниво полица)
о надбавка за неполучени премии (съмнителни вземания) - валутна стойност, код на валутата, стойност (може да бъде отделен елемент на ниво полица);
о дни просрочие към 30 юни 2016 г.
Комисиони на ниво полица:

о общо комисионни разходи по полицата (разходи за придобиване)

о дължима комисиона – валутна стойност, код на валутата, стойност;

Резерви на ниво полица:

о пренос-премиен резерв – валутна стойност, код на валутата, стойност;

о математически / резерви по застраховки свързани с инвестиционен фонд – валутна стойност, код на валутата, стойност;

о резерви за бонуси и отстъпки – валутна стойност, код на валутата, стойност;

о резерви за неразпределени премии – валутна стойност, код на валутата, стойност;

о застрахователна сума – валутна стойност, код на валутата, стойност;

о откупна стойност – валутна стойност, код на валутата, стойност;

о други, съгласно акционерските изисквания (точка 3.)

За животозастрахователни полици

о възраст на застрахования към датата на влизане в сила;

о отложени аквизиционни разходи – валутна стойност, код на валутата, стойност;

о код на добавъка

о заглавие на добавъка

о брутно записани премии за всеки добавък на ниво полица

о да се отбележи при необходимост дали полицеите са със статус отказ от премия или/ и почивка (имат се предвид полици, които са дължими, но дружеството се е отказало от правото си да събира премии по тях от застрахованото лице за определен период от време)

Списък на вземания от регрес към 30 юни 2016 г. и към 31 декември 2015 г.

о номер на досието с регреса

о описание на досието с регреса

о контрагент/ партньор по досието с регреса

о номер на досието на щетата, за която се отнася

о номер на застрахователния договор

о застрахователен продукт

о досие с регреса – дата на откриване на досието с регреса

о размер по досието с регреса - валутна стойност, код на валутата, стойност

о просрочие към 30 юни 2016 г.

о просрочие по вземания към 30 юни 2016 г.

о номер на досието на съответната щета

о размер на съответната щета (платена и/ или предявена, но неуредена RBNS към 30 юни 2016 г.)

о надбавка за просрочени вземания по регреса (съмнителни вземания) - валутна стойност, код на валутата, стойност;

о последващи постъпления в брой в периода 1.07.2016 -31.08.2016 г.

Списък вземания от посредници към 30 юни 2016 г.

о номер на полицата;

о документ за самоличност на застрахования

о име на застрахования

о код на продукта

о наименование на продукта

о клас застраховка;

о вид застрахователен продукт (животозастраховане/ общо застраховане;

о посредническа мрежа, използвана за маркетинг (напр. брокери...)

о име на посредника

о код на посредника

о размер на вземането - валутна стойност, код на валутата, стойност;

о дни просрочие към 30 юни 2016 г.

о надбавка за неполучени вземания от посредници (съмнителни вземания) - валутна стойност, код на валутата, стойност;

о последващи постъпления в брой в периода 1.07.2016 -31.08.2016 г.

Списък с други вземания към 30 юни 2016 г. с идентификация на съответните вземания, описание, контрагент, размер, просрочие и съответните парични постъпления (1.07.2016-31.08.2016 г.)

· **Списък с висящи претенции към 31.12.2015 г.**

· **Списък с висящи претенции към 30.06.2016 г.**

о номер на претенция (година)/номер на досието;

о дата на възникване участие и завеждане;

о платени суми ;

о резерви за неплатени претенции към 30.06.2016 г.;
о резерви за неплатени претенции в началото;
о разходи за претенциите (резерви + плащания) към 30.06.2016 г.;
о разходи за претенциите в началото;
о корекции.
о последващи плащания в периода 1.07.2016 -31.07.2016 г.
о статус на щетата към 31.07.2016 г. (приключена/открита)
о клас застраховка
о наименование на продукта
• Списък на уредените претенции в периода 30.06.2015-30.06.2016 г.
о номер на щетата (година)/номер на досието;
о дата на възникване, участие и завеждане;
о разходи за претенциите в началото;
о окончателни разходи за претенциите;
о корекции.
о клас застраховка
о наименование на продукта
• Списък на претенции, възобновени в периода 30.06.2015-30.06.2016 г.
о Номер на щетата (година)/номер на досието;
о Номер на полицата
о Дата на възникване, участие и завеждане;
о Дата на приключване;
о Дата на възобновяване;
о Разходи за претенциите към датата на приключване;
о Плащания след възобновяване и до 30.06.2016 г.
о Резерви за претенция към 30.06.2016 г.
о Дела за претенции - т.е. дали има претендирани суми в съда във връзка с досието
о клас застраховка
о наименование на продукта
• Списък на съдебните претенции към 30.06.2016 г.
о Номер на претенция (година)/номер на досието;
о Номер на съдебната преписка (справка от отдел Правен)
о Дата на възникване, участие и завеждане;
о Дата на завеждане на делото;
о Заделени резерви за предстоящи плащания към датата на създаване на досието (да се посочи частта, която се отнася съдебната преписка и евентуално оставаща част);
о Платени суми (да се посочи частта, която се отнася съдебната преписка и евентуално оставаща част);
о Резерви за предстоящи плащания към 30.06.2016 г. (да се посочи частта, която се отнася съдебната преписка и евентуално оставаща част);
о Сума, която се претендира в съда;
о клас Застраховка
о Наименование на продукта
• Списък на приключенните претенции по съдебен ред в периода 31.12.2014- 30.06.2016 г.
о Номер на претенция (година)/номер на досието;
о Дата на възникване, участие и завеждане;
о Дата на завеждане на делото;
о Дата на приключване;
о Окончателни разходи по претенция (да се посочи частта, която се отнася съдебната преписка и евентуално оставаща част);
о Сума, която се претендира в съда;
о Начин на приключване (споразумение/съдебно решение);
о Резерви за предстоящи плащания към 30.06.2016 г. (да се посочи частта, която се отнася съдебната преписка и евентуално оставаща част).
о клас застраховка
о Наименование на продукта
• Управленски разходи за претенциите към 30.06.2016 г.
о Управленски разходи за претенциите – общо по година на възникване;

<ul style="list-style-type: none"> о Платени суми (с изключение на реимбулсионни претенции и управленски разходи за претенциите) - общо по година на възникване; о Резерви за управленски разходи за претенциите - общо по година на възникване; о Резерви за предстоящи плащания - общо по година на възникване, включително подробни изчисления <ul style="list-style-type: none"> · Списък с неурядени претенции към 28.02.2015 г. · Списък с приключени претенции в периода 30.06.2016-31.07.2016 г. · Плащания на претенции в периода 1.01.2015-30.06.2016 г. о Номер на щетата (година)/номер на досието; о Дата на плащането; о Размер; <p>Плащания на претенции в периода 1.07.2016-31.07.2016 г.</p>
Презастраховане
Идентификация на презастрахователите, включително тесни връзки с Дружеството и на качеството (например рейтинг) на презастрахователя;
<ul style="list-style-type: none"> о Обобщение на презастрахователната програма, включително за всеки договор: о Период на покритие; о Самозадържане (пропорционално презастраховане)/ приоритети (непропорционално презастраховане)/ точка на намеса (стоп-загуба); о Брой нива (излишък от презастраховане); о Максимум капацитет и други приложими лимити на отговорността на презастрахователите; о Информация за покритие, дължими суми, плащания и др. от презастрахователи; о Комуникационни линии/ структура с презастрахователи; о Анализ, изготвен от дружеството
Равняване с презастрахователите към 30 юни 2016 г. (ако е приложимо) или към 31 декември 2015 г.
Пример за разбивка на ниво полица, която съдържа всички премии, преотстъпени на презастрахователя през периода януари-юни 2016 г. за животозастраховане и общо застраховане, равнени с оборотната ведомост. (предложени данни: номер на полицеата, начална дата на полицеата, наименование на договора, категория (вид презастраховане), презастраховател, дата на събитието, продуктов код, валута, брутен премиен приход, нетен премиен приход, вид дейност Ro, вид дейност Co, име на клиента)
Пример за разбивка на ниво полица (където е приложимо) която съдържа всички претенции, преотстъпени на презастрахователя през периода януари-юни 2016 г. за животозастраховане и общо застраховане, равнени с оборотната ведомост. В случай че не може да се направи на ниво полица, претенциите по видове дейност.
(предложени данни за преотстъпените претенции: номер на досието, дата на завеждане, дата на докладване, номер на полицеата, начална дата на полицеата, наименование на презастрахователния договор, категория (вид презастраховане), презастраховател, дата на събитието, продуктов код, валута, бруто претенции BGN, нетно претенции BGN, вид дейност Ro (застрахователен клас), вид дейност Co)
Пример за разбивка на всички резерви, преотстъпени на презастраховател (вземания от презастрахователи) към 30 юни 2016 г., равнени с оборотната ведомост. (предложени данни за предявени претенции (RBNS): номер на досието, дата на откриване, дата на докладване, номер на полицеата, начална дата на полицеата, код на договора, наименование на договора, категория, презастраховател, дата на събитието, продуктов код, валута, бруто докладвани претенции Rbns, застрахователна сума, преотстъпени докладвани претенции Rbns, преотстъпен процент (където е приложимо), процент самоучастие, стойност на местното самоучастие за излишъци на загуба XoL, максимален лимит, вид дейност, вид дейност Co, име на клиента, анонитет, репрес)
(предложени данни за премийни резерви (пренос-премиен резерв): номер на полицеата, продуктов код, начална дата на полицеата, крайна дата на полицеата, премии, преотстъпени премии, валута,
Бруто пренос-премиен резерв, преотстъпен пренос-премиен резерв, презастраховател, име на клиента, категория (вид презастраховане), вид дейност, вид дейност Co)
Разбивка на салдата по сметките за всеки презастраховател към 30 юни 2016 г., и към 31-ви декември, 2015 г. по интервал от дните на просрочие, както следва: 0 дни на просрочие, 1-30 дни на просрочие, 31-60 дни на просрочие, 61-90 дни на просрочие и 91 + дни на просрочие, равнени с оборотната ведомост. Събрани средства в брой до 31 юли 2016 г., сътнесени към всеки интервал.
Изчисляване на обезценката на вземанията от презастрахователи към 30 юни 2016 г.
Разбивка на депозитите от презастрахователи към 30 юни 2016 г., равнена с оборотната ведомост. Приложение с изчислен депозит към договора за всяка позиция.

10.8 Приложение 8 – Информация за оценката на финансовите активи