

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 604-ОЗ

от 03.07.2009 г.

В Комисията за финансов надзор (КФН) по електронен път е постъпила жалба, вх. № РГ-10-17-35/26.06.2009 г., срещу Решение № 522-ОЗ от 05.06.2009 г. на Зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”. Същата жалба е изпратена и по пощата и е входирана в деловодството на КФН под номер 91-01-228/29.06.2009 г., като датата на пощенското клеймо на изпращане 25.06.2009 г. С жалбата „Дженерали Застраховане” АД оспорва отказа за одобрение на метода за образуване на резерви за неизтекли рискове към 31.12.2008 г., обективизиран в горепосоченото решение.

Производството е по чл. 91, ал. 1 от АПК

Тъй като жалбата е получена на в КФН на 26.06.2009 г., на основание чл. 91, ал. 1 от АПК до 03.07.2009 г. за органа, издал обжалвания административен акт (Зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”) възниква възможност за преразглеждане на акта.

По допустимостта на жалбата:

Жалбата е подведомствена на КФН в качеството ѝ на по-горестоящ административен орган, на основание чл. 16, ал. 3 от Закона за КФН (ЗКФН), във връзка с чл. 88, ал. 1, т. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК).

Жалбата е подадена в срока по чл. 84, ал. 1 от АПК, тъй като обжалваното решение е получено на 12.06.2009 г. и следователно срокът за негово обжалване е изтекъл на 26.06.2009 г.

Жалбата е подадена от заинтересовано лице по смисъла на чл. 88, ал. 1, т. 3– „Дженерали застраховане” АД е застраховател, получил лиценз за извършване на дейност с Протокол № 1/26.03.1998 г. на НСЗ

Формата и съдържанието на жалбата са съобразени с изискванията на чл. 84, ал. 1 и чл. 85, ал. 1 от АПК.

По съществува на жалбата

След извършена проверка на всички относими към производството по издаване на одобрение на метод за образуване на допълнителен резерв за неизтекли рискове към 31.12.2008 г. по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите доказателства, представени с писмо, вх. № РГ-10-17-35 от 02.04.2009 г., допълнено с писмо, вх. № РГ-10-17-35 от 03.06.2009 г., както и приложените към жалбата нови доказателства, се установи че са налице основания за одобрение на предлагания метод, съгласно чл.3, ал.1 от Наредба № 27 за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигорителните резерви (Наредба № 27).

1. Предложен от „Дженерали Застраховане“ АД метод за образуване на резерв за неизтекли рискове към 31.12.2008 г.

Разпоредбата на чл. 3, ал 1 от Наредба № 27 предвижда застрахователите да образуват технически резерви по методите, определени с наредбата или по други методи, които са предписани или одобрени от зам.-председателя на КФН, ръководещ управление «Застрахователен надзор». За образуване на резерв за неизтекли рискове към 31.12.2008 г. „Дженерали Застраховане“ АД избира да приложи различен от описания в Наредба № 27 метод, при който се прогнозира бъдещите парични потоци (плащания по събития, които се очаква да настъпят след датата на оценка по действията към този момент застрахователни договори и административните разходи, свързани с обслужване на тези договори) въз основа на определена от застрахователя очаквана стойност на бъдещата квота на щетите и бъдещата квота на разходите. Прилагайки този подход дружеството е установило недостиг на образувания пренос-премиен резерв към 31.12.2008 година по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и по застраховка на сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства в общ размер от 7 535 хил.лв. Този недостиг е показан във финансовия отчет за 2008 година по следния начин – 5 396 хил.лв. са намалени от размера на отсрочените аквизиционни разходи (от които 3 193 273 лв. са по застраховка на сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства), а 2 138 хил.лв. са посочени като резерв за неизтекли рискове по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. По този начин вместо да образува резерв за неизтекли рискове в размер на 7 535 хил.лв., дружеството намалява балансовата стойност на отсрочени аквизиционни разходи с 5 396 хил.лв. и образува резерв в размер на 2 138 хил.лв. Така отражението върху финансовия резултат за 2008 г. е загуба в размер на 7 535 хил.лв. Видно от приложените към писмото документи, „Дженерали Застраховане“ АД са извършили тест за адекватност на задълженията, като при счетоводното отразяване на недостига на техническите резерви са приложили смесен подход, при който са обезценили отсрочените аквизиционни разходи с част от недостига и отделно от това са образували резерв за неизтекли рискове. МСФО 4 предвижда ако счетоводната политика на застрахователя не изисква провеждането на тест за адекватност на задълженията, който да отговаря на определени минимални изисквания, и определената от застрахователя сума на задълженията е по-малка от тяхната балансова стойност, дружеството да намали балансовата стойност на свързаните

активи или да увеличи балансовата стойност на съответните застрахователни задължения.

2. Стойност на резерва за неизтекли рискове към 31.12.2008 г., определена съгласно изискванията на действащата нормативна уредба.

Получените, на база представени от „Дженерали Застраховане” АД данни към годишните отчети за 2006 г., 2007 г. и 2008 г. (след извършена от дружеството корекция на размера на образуваните технически резерви с писмо наш вх. № РГ-10-17-1757 от 27.11.2008 г.), резултати изчислени по Приложение № 3 към Наредба № 27, определящи необходимостта от образуване на резерв за неизтекли рискове, са отрицателни за последните три години по застраховка на сухопътни превозни средства, като по застраховка „Гражданска отговорност”, свързана с притежаването на МПС загубата за последните две години надхвърля 7,5 млн.лв. годишно, но резултатът за 2006 г. е положителен. Съгласно чл. 12, ал. 3 от Наредба № 27 при отрицателен резултат за последните три години по даден вид застраховка застрахователят е длъжен да образува резерв за неизтекли рискове, чийто размер се определя съгласно Приложение № 4 от наредбата.

Определеният съгласно Приложение № 4 от Наредба № 27 резерв за неизтекли рискове по застраховка на сухопътни превозни средства към 31.12.2008 г. е в размер на 5 271 406 лв.

3. Извършено от дружеството преизчисление на финансовия резултат за 2008 г. при образуван резерв за неизтекли рискове съгласно описания в Наредба № 27 метод и отразяване на пълния размер на отсрочените аквизиционни разходи.

Към писмо наш вх. № 91-01-288 от 29.06.2009 година „Дженерали Застраховане” АД представя корегриран финансов отчет за 2008 г., при който извършената обезценка на отсрочените аквизиционни разходи се сторнира и се образува резерв за неизтекли рискове с пълния размер на недостига на пренос-премийния резерв. Извършени са преизчисления на размера на отсрочените аквизиционни разходи и резерва за неизтекли рискове и за предходните отчетни периоди. В резултат на това:

общият размер на отсрочените аквизиционни разходи по баланса на дружеството към 31.12.2008 година ще бъде 7 354 хил.лв. (а не 1 958 хил.лв.),

- образуваният резерв за неизтекли рискове – 7 535 хил.лв., вместо 2 138 хил.лв.,

- финансовият резултат за 2008 г. – загуба от 16 510 хил.лв., вместо 16 509 хил.лв.,

- общият размер на акумулираната загуба към края на 2008 година ще бъде 52 759 хил.лв., вместо 49 998 хил.лв.

Дружеството извършва преизчисление на финансовия резултат и при образуване на резерв за неизтекли рискове прилагайки описания в Наредба № 27 метод. Определеният съгласно наредбата резултат за образуване на резерв за неизтекли рискове не води до необходимост от образуване на такъв резерв към края на 2006 г. и 2007 г., като в същото време дружеството е образувало резерв за неизтекли рискове и към края на 2006 година и 2007 година. Така акумулираната загуба към 31.12.2008 г. при преизчисляване на резерва за неизтекли рискове съгласно Наредба № 27 ще бъде 49 998 хил.лв., която е с 2 761 хил.лв. по-ниска от

натрупаната загуба (52 759 хил.лв.) при отразяване на отсрочените аквизиционни разходи в пълен размер и отчитане на извършеното намаление на отсрочените аквизиционни разходи в резерва за неизтекли рискове.

4. Аргументи за одобрение на използвания от „Дженерали Застраховане” АД подход за образуване на резерв за неизтекли рискове към края на 2008 г.

Образуваният от „Дженерали Застраховане” АД резерв за неизтекли рискове към края на 2008 г. съгласно представения от дружеството одитиран отчет е в размер на 2 138 хил.лв. по всички видове застраховки, като е извършено намаляване на размера на отсрочените аквизиционни разходи с 5 396 хил.лв. Видно от приложената към писмо наш вх. № 91-01-288 от 29.06.2009 г. информация за образувания пренос-премиен резерв по всяка една действаща към 31.12.2008 г. полица, промяната в размера на отсрочените аквизиционни разходи не се е отразила върху размера на пренос-премиения резерв, в който е включен пълният размер на отсрочените аквизиционни разходи. По този начин крайният ефект върху финансовото състояние на застрахователя, от намаляването на балансовата стойност на отсрочените аквизиционни разходи и образуваният резерв за неизтекли рискове, е загуба за 2008 г. в размер на 7 535 хил.лв. Стойността на тази загуба превишава размера на определения съгласно действащата нормативна уредба резерв за неизтекли рискове към 31.12.2008 г. - 5 271 406 лв.

5. Изискване за промяна на използвания към 31.12.2008 г. подход за образуване на резерв за неизтекли рискове

В т. 3 от решението се изисква към 30.06.2009 г. и в бъдеще дружеството да образува и счетоводно да отразява пълния размер на резерва за неизтекли рискове, предвид, че:

- националното законодателство (чл. 12 от Наредба № 27) изисква при недостиг на пренос-премиен резерв за покритие на плащанията и разходите, свързани с рисковете за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на застрахователния договор, застрахователят да образува резерв за неизтекли рискове, който да покрие плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв. Разпоредбите на чл. 69, ал. 2 от Кодекса за застраховането (КЗ) изискват застрахователят да поддържа достатъчни по размер технически резерви в съответствие с общия обем на неговата дейност и задълженията по сключените договори, като един от видовете технически резерви съгласно чл. 68, ал.2 от КЗ е резерва за неизтекли рискове.

- една от възможностите, предвидена в МСФО 4 при недостиг на технически резерви е да се намали балансовата стойност на свързаните отсрочени аквизиционни разходи. Другата възможност, която е в съответствие с българското законодателство, е да се увеличи стойността на техническите резерви.

- при отразяване на отсрочените аквизиционни разходи в пълен размер и отчитане на извършеното намаление на отсрочените аквизиционни разходи в резерва за неизтекли рискове, видно от представения от дружеството отчет за 2008 г., с извършване на горните преизчисления, общият размер на акумулираната загуба към края на 2008 година ще бъде 52 759 хил.лв., вместо стойността на натрупаната загуба

съгласно одитирания отчет за 2008 г. - 49 998 хил.лв. (като размерът на загубата само за 2008 г. остава непроменен – 16 510 хил.лв.). По този начин възприетата от дружеството промяна в подхода за отчитане на отсрочените аквизиционни разходи е оказала отражение върху размера на натрупаната загуба и съответно върху размера на собствените средства на застрахователя към края на 2008 г.

б. Изискване за представяне на допълнителна информация

В т. 4 от решението е предвидено „Дженерали Застраховане” АД да представи информация за преизчисления размер на техническите резерви по видове застраховки към края на всяко тримесечие на 2006 г., 2007 г. и към 31.03.2008 г. Представянето на тази информация е предвид преизчисляването на техническите резерви към края на 2005 г., 2006 г. и 2007 г., за което дружеството ни уведомява с писма наш вх. № РГ-10-17-1749 от 29.08.2008 г. и вх. № РГ-10-17-1757 от 27.11.2008 г. Данни за размера на техническите резерви към края на всяко тримесечие са необходими с оглед определяне резултата за образуване на резерв за неизтекли рискове към 30.06.2009 г., както и към края на всяко тримесечие, несъвпадащо с годишен отчетен период.

Предвид гореизложеното на основание 91, ал. 1 от АПК, във връзка с чл. 16, ал. 1, т. 24 от ЗКФН, чл. 68, ал. 2, т. 4 от КЗ, чл. 3 ал. 1 от Наредба № 27 от 29.03.2006 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви и чл. 59 от АПК

Р Е Ш И Х:

1. ОТМЕНЯМ РЕШЕНИЕ № 522-ОЗ ОТ 05.06.2009 г. НА ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА КФН, РЪКОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР”;

2. ОДОБРЯВАМ ИСКАНИЯ ОТ „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД МЕТОД ЗА ОБРАЗУВАНЕ НА РЕЗЕРВА ЗА НЕИЗТЕКЛИ РИСКОВЕ КЪМ 31.12.2008 г., НА БАЗА НА ОПРЕДЕЛЕНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО ОЧАКВАНА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ЩЕТИМОСТ И КОЕФИЦИЕНТ НА РАЗХОДИ.

3. КЪМ 30.06.2009 г. И ПРЕЗ СЛЕДВАЩИТЕ ОТЧЕТНИ ПЕРИОДИ „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД ДА ОПРЕДЕЛЯ РАЗМЕРА НА РЕЗЕРВА ЗА НЕИЗТЕКЛИ РИСКОВЕ, СЪГЛАСНО ЧЛ. 12, АЛ. 3 ОТ НАРЕДБА № 27 ЗА РЕДА И МЕТОДИКАТА ЗА ОБРАЗУВАНЕ НА ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ И ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ, И НА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНИТЕ РЕЗЕРВИ.

4. ДО 31 ЮЛИ 2009 Г. „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД ДА ПРЕДСТАВИ В КФН:

- ПРЕИЗЧИСЛЕН РАЗМЕР НА ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ ПО ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ КЪМ КРАЯ НА ВСЯКО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2006 Г., 2007 Г. И КЪМ 31.03.2008 Г., ПРЕДВИД ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ КЪМ КРАЯ НА ВСЯКА ГОДИНА ЗА ПЕРИОДА 2005 Г. – 2007 Г., ПРЕДСТАВЕНО С ПИСМО НАШ ВХ. № РГ-10-17-1749 ОТ 29.08.2008 Г. И НАШ ВХ. № РГ-10-17-1757 ОТ 27.11.2008 Г.

- ОПРЕДЕЛЕНИЯ СЪГЛАСНО ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 КЪМ НАРЕДБА № 27 РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЗУВАНЕ НА РЕЗЕРВ ЗА НЕИЗТЕКЛИ РИСКОВЕ ПО ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ, ОПРЕДЕЛЕН НА БАЗА ТРИМЕСЕЧНО ПРЕИЗЧИСЛЕН РАЗМЕР НА ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ ЗА ПЕРИОДА 30.06.2006 Г. – 30.06.2009 Г.

- ПОДРОБНИ ИЗЧИСЛЕНИЯ И ОБОСНОВКА НА ДОСТАТЪЧНОСТТА НА ОБРАЗУВАНИЯ КЪМ 30.06.2009 Г. РЕЗЕРВ ЗА НЕИЗТЕКЛИ РИСКОВЕ ПО ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ.

На основание чл. 16, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по административен ред пред Комисията за финансов надзор в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

По административното производство не са правени разноски.

**ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КФН,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР”:**

ЕМИЛ АТАНАСОВ