

**Яблуновська Г.С.,**

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету

Науковий керівник – **Мікуляк К.А.,**

асистент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

## **РЕЗЕРВИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ УКРАЇНИ**

Формування страхових резервів на рівні, достатньому для виконання страховими компаніями своїх зобов'язань перед страхувальниками відіграє важливу роль для забезпечення стабільності їх діяльності.

Страхові резерви – фонди, що утворюються страховими компаніями для забезпечення гарантій виплат страхового відшкодування. За економічним змістом страхові резерви – це величина відкладених страхових виплат на конкретну дату.

У статті 31 Закону України «Про страхування» зазначається, що страхові резерви утворюються страховими компаніями з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум та страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання) [1].

Розмір страхових резервів не може бути постійним, оскільки відповідальність страховика за діючими договорами також постійно змінюється через безпосередність процесів страхування. Ймовірний і ризиковий характер руху грошових коштів говорить про можливість невідповідності між обсягом сформованих резервів і потребою страхової виплати. Відповідно до прийнятої техніки формування страхових резервів та вимог законодавства кожен вид зобов'язань страхової компанії повинен перекриватися окремим страховим резервом, що закріплюється в наказі про облікову політику страхової компанії.

Страхові резерви поділяються на технічні резерви (резерви ризикового страхування) та резерви зі страхування життя. Своєю чергою, страхові резерви поділяють на резерви премій, резерви збитків і спеціальні резерви, а резерви зі страхування життя на резерви незалежних належних виплат страхових сум і резерви довгострокових зобов'язань. Резерви премій, збитків і спеціальні резерви також мають певні підвиди, а саме:

- резерви премій – резерви незароблених премій;
- резерви збитків поділяються на резерви заявлених, але не виплачених збитків і резерви збитків, які виникли, але не заявлені;
- спеціальні резерви поділяються на резерви коливань збитковості й резерви катастроф [1].

У 2022 році Національний банк України запропонував проєкт про зміну методики формування страхових резервів та вимог до методики розрахунку викупної суми задля забезпечення стабільної діяльності та контролю за належним формуванням страхових резервів на достатньому, для виконання страховими компаніями своїх зобов'язань перед страхувальниками, рівні. Сенс

проекту полягав у тому, щоб замінити нормативно-правові акти на «Положення про визначення методики формування страхових резервів та вимог до методики розрахунку викупної суми» [2].

У цьому Положенні врегульоване питання порядку визначення резерву витрат на регулювання. Також в ньому описуються методи розрахунків різних видів страхових резервів у межах чинного законодавства і з урахування кращих закордонних методик. У документі установлені вимоги до методів формування страхових резервів, які повинні відповідати припущенням та вимогам, що можуть застосовуватися до того чи іншого методу. І звісно ж в даному положенні врегульоване питання опису правил розрахунку прав вимог до перестраховиків різних видів резервів [2].

НБУ через дане положення пропонує встановити одноманітні підходи формування страхових резервів, а також стандартизувати порядок перевірки адекватності страхових резервів. Дані повинні проходити перевірку на повноту, точність та відповідність вимогам даного положення. Своєю чергою, страховик повинен надати доступ особі, яка несе відповідальність за розрахунок страхових резервів, до необхідних точних даних. Також, за правилами даного положення, страховик повинен скласти внутрішньо-актуарний звіт на зазначені звітні дати за результатами здійснених розрахунків страхових резервів. Вимоги, на підставі яких страховик повинен проводити розрахунки та оцінювати адекватність страхових резервів, також удосконалено.

#### **Список використаних джерел:**

1. Закон України «Про страхування». URL: <http://surl.li/kjvw> (дата звернення: 10.04.2023).
2. Методика формування страхових резервів та вимоги до методики розрахунку викупної суми оновлюються – стартує громадське обговорення. *Національний банк України*. URL: <http://surl.li/gssfo> (дата звернення: 15.04.2023).
3. Сіренко Н.М., Мікуляк К.А. Страховий захист суб'єктів аграрного сектору в умовах ринкового середовища. URL: <http://surl.li/gssib> (дата звернення: 10.04.2023).