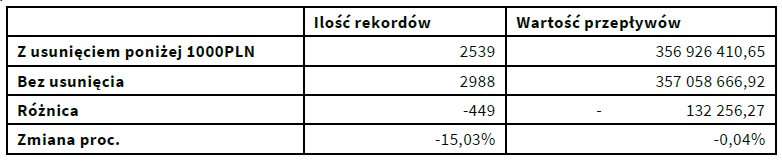
W pośrednich kosztach likwidacji uwzględnia się koszty związane z procesem likwidacji szkód, których nie da się przypisać do konkretnej szkody, a które dotyczą m.in. kosztów wynagrodzeń osób zajmujących się procesem likwidacji szkód, koszty korespondencji, usługi kurierskie, koszty eksploatacji samochodów służbowych służących do likwidacji szkód, koszty telefonii komórkowej. Wpływ usuwania szkód poniżej 1000 złotych zaprezentowano w tabeli poniżej. (informacje dla GPT: zakład usuwa szkody poniżej 1000 zł. Zakład został poproszony o przedstawienie jak duże różnice w ilości szkód (czyli ilości rekordów) i w wartości przepływów są jeśli usuwamy i jeśli nie usuwamy tych szkód.)



Szczegółowe regulacje dotyczące wyceny rezerwy zostały zawarte w dokumentacji wewnętrznej Biura Aktuarialnego: *Szczegółowe zasady tworzenia rezerwy na koszty likwidacji szkód*, w części II dotyczącej pośrednich kosztów likwidacji szkód oraz w pliku „Metodyka wyznaczania najlepszego oszacowania.docx”. Zespół inspekcyjny ustalił, że rozdział „2.1.2.3 Pośrednie koszty likwidacji szkód” w pliku „Metodyka wyznaczania najlepszego oszacowania.docx” jest nieaktualny a zakład przyznał, że opisy w podrozdziale nie są zgodne z obliczeniami stosowanymi do wyznaczenia najlepszego oszacowania brutto. Rezerwa na pośrednie koszty likwidacji wyznaczana jest zgodnie z dokumentem „Metodyka wyznaczania najlepszego oszacowania.docx” z wykorzystaniem metody New York. Metoda ta polega na tworzeniu rezerwy na pośrednie koszty likwidacji szkód, dla roku wypadku (*i)* oraz każdego produktu (*z*), z udziałem wysokości rezerw szkodowych oraz bezpośrednich kosztów likwidacji szkód, zgodnie ze wzorem:



gdzie:

*IRiz* - rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia za szkody i wypadki zaistniałe i zgłoszone*,*

*IBNRiz* - rezerwa na szkody i wypadki zaistniałe i nie zgłoszone*,*

*A\_IRiz* - rezerwa na bezpośrednie koszty likwidacji szkód z wypadków zaistniałych i zgłoszonych,

*A\_IBNRiz* - rezerwa na bezpośrednie koszty likwidacji szkód z wypadków zaistniałych i nie zgłoszonych,

*z = p* dla produktu oraz *z = g* dla grupy,

*u* = 50%.

W celu ustalenia wielkości współczynnika w zakład ubezpieczeń winien dokonać podziału portfela ubezpieczeń na dwie kategorie, w zależności od wielkości wypłaconych odszkodowań oraz poniesionych kosztów likwidacji szkód w ciągu ostatnich trzech lat:

* kategoria 1: suma wypłaconych odszkodowań oraz poniesionych kosztów likwidacji większa bądź równa 10 mln a pośrednie koszty likwidacji większe bądź równe od 1 mln.
* kategoria 2: pozostałe przypadki

Następnie produkty należące do kategorii 2 zostały pogrupowane według przynależności do odpowiednich jednorodnych grup ryzyka. Dla tak dokonanego podziału portfela zostały policzone następujące wskaźniki dla każdego z trzech ostatnich lat bilansowych, w podziale na produkty (*p*) oraz grupy (*g*):



gdzie:

*OWkz* – odszkodowania wypłacone w roku (*k)* dla produktu/grupy (*z),*

*BKLSkz* – poniesione bezpośrednie koszty likwidacji szkód w roku (*k)* dla produktu/grupy (*z*)*,*

*PKLSkz* – poniesione pośrednie koszty likwidacji szkód w roku (*k*) dla produktu/grupy (*z*)*,*

*n* – bieżący rok bilansowy,

*k* = *n-2*, *n-1*, *n*,

*z* = *p* dla produktu oraz *z* = *g* dla grupy.

W dalszej kolejności policzono średnią ważoną z trzech ostatnich lat wyznaczonych powyższą metodą wskaźników w następujący sposób:



gdzie *z = p* dla produktu oraz *z = g* dla grupy.

Przyjęto 3 lata żeby złagodzić często istotne wahania współczynnika kosztów pośrednich. Nie była prowadzona analiza wrażliwości na długość okresu na podstawie którego jest wyznaczany współczynnik. Progi Kategoria1 i kategoria2 przyjęto tak by z jednej strony potraktować indywidualnie produkty, które są wystarczająco istotne na tle portfela, a z drugiej strony przyjąć wartości uśrednione dla produktów małych charakteryzujących się dużą nieregularnością. Progi przyjęto proporcjonalnie do skali portfela. 10 mln to niecałe 0,2% jeśli chodzi o sumę odszkodowań i kosztów likwidacji szkód, 100 tys. to 0,02% pośrednich kosztów likwidacji w ciągu roku. Takie progi nie powinny istotnie wpłynąć na wyniki obliczeń.

Wskaźniki *wz* wyznaczane są na koniec każdego roku bilansowego i obowiązują w trakcie całego roku kalendarzowego następującego po dacie bilansowej. Dla produktów wchodzących w życie po dacie bilansowej przyjmuje się, że *wz* = *wg* dla jednorodnej grupy ryzyka, do której dany produkt należy.