

МСФЗ 17

Страхові контракти

Даррел Скотт

Березень 2023 року

National Bank of Ukraine





Відмова від відповідальності

Цей курс містить матеріали, захищені авторським правом IFRS[®] Foundation, усі права на які захищено. Відтворено Даррелом Скоттом з дозволу МСФЗ Foundation. Третім сторонам не надається дозвіл на відтворення чи розповсюдження. Для отримання повного доступу до стандартів МСФЗ та інформації щодо роботи МСФЗ Foundation, відвідайте веб-сайт

<http://eifrs.ifrs.org>

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (International Accounting Standards Board[®] (IASB)), МСФЗ Foundation, автори та видавці не несуть відповідальності за будь-які збитки, спричинені діями, або утриманням від дій, на основі матеріалу цієї публікації, незалежно від того, чи такі збитки спричинені недбалістю або інакше.

Якщо не вказано інше, вимоги до бухгалтерського обліку, які є предметом цієї презентації, є стандартами МСФЗ, виданими IASB, які застосовуються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Погляди, викладені в цій презентації, є моїми власними і не обов'язково є поглядами будь-якої організації, з якою я пов'язаний.

Питання та відповіді



Питання 1а

Питання щодо меж контракту. Уточніть, будь ласка, у яких випадках межі контракту перевищують тривалість дії покриття:

- а. Коли покриття діє 12 місяців без опції автоматичного поновлення, але є додатковий період в 30 днів для подачі заяв на врегулювання страхових подій, що трапились під час дії покриття;

Приклад Часові шкали



Питання 1а

Питання щодо меж контракту. Уточніть, будь ласка, у яких випадках межі контракту перевищують тривалість дії покриття:

а. Коли покриття діє 12 місяців без опції автоматичного поновлення, але є додатковий період в 30 днів для подачі заяв на врегулювання страхових подій, що трапились під час дії покриття;

- » Грошові потоки в межах контракту - це ті грошові потоки, які виникають з неминучих прав та обов'язків у межах контракту
- » Період покриття - це «період, протягом якого страховик забезпечує покриття страхових випадків»
- » До грошових потоків відносяться також і ті потоки, що виникають після закінчення межі договору



Питання 1а

Питання щодо меж контракту. Уточніть, будь ласка, у яких випадках межі контракту перевищують тривалість дії покриття:

Виконана умови (3) із прикладу про страхування в Addis Insurance (покриття діє 12 місяців із опцією автоматичного продовження, але на основі нової ціни, що встановлюється страховиком), але із пільговим періодом без штрафних санкцій (припинення договору) протягом наступних 30 днів

- » Якщо передбачена умова пільгового періоду:
 - » Існуючу премію,
 - » Або може бути сплата “заднім числом” (після того, як подія відбулася)
- » Тоді термін покриття, ймовірно, складе 13 місяців.



Питання 2

У випадку застосування моделі GMM до розрахунку LRC, у страховика немає опції щодо застосування чи незастосування дисконтування для розрахунку LIC при короткому (менше 12 місяців) періоді врегулювання страхових подій, так? Чи можна не застосовувати дисконтування через його нематеріальність у випадку страхування життя, коли врегулювання відбувається швидко через відсутність невизначеності у страховій сумі?

- » У разі застосування моделі PAA, якщо очікується, що строк вимоги буде меншим за 12 місяців, суб'єкт господарювання має право прийняти рішення не застосовувати дисконтування ¶159(b)
- » Застосовуючи модель GMM, опції щодо такого спрощення немає,
- » Якщо сума несуттєва, то розрахунок зайвий
- » Однак несуттєвість повинна бути доведена на кожну звітну дату.



Питання 3

Чи коректно вказаний знак на слайді 63 (3-ій приклад, премія сплачується наприкінці періоду) залишку на кінець періоду 30.09.2023?

Приклад Ресурсної групи переходу (TRG) МСФЗ 17 (премії виплачуються в кінці періоду)

Дата звітування	01.07.23	30.09.23	31.12.23	31.03.24	30.06.24
Залишок на початок періоду	0	1 800	4 350	6 900	9 450
Премії при первісному визнанні ¹	0				
Аквізиційний грошовий потік ²	1 800				
Премії, отримані за період ³		0	0	0	(12 000)
Амортизація акв. грошових потоків ⁴		(450)	(450)	(450)	(450)
Страховий дохід застосовуючи ⁵		3 000	3 000	3 000	3 000
Залишок на кінець періоду	1 800	4 350	6 900	9 450	0

¹ Параграф МСФЗ 17.55(a)(i), ² Параграф 17.55(a)(ii), ³ Параграф 17.55(b)(i), ⁴ Параграф 17.55(b)(iii), ⁵ Параграф 17.55(b)(v) та 17.B126
Refer slide 63

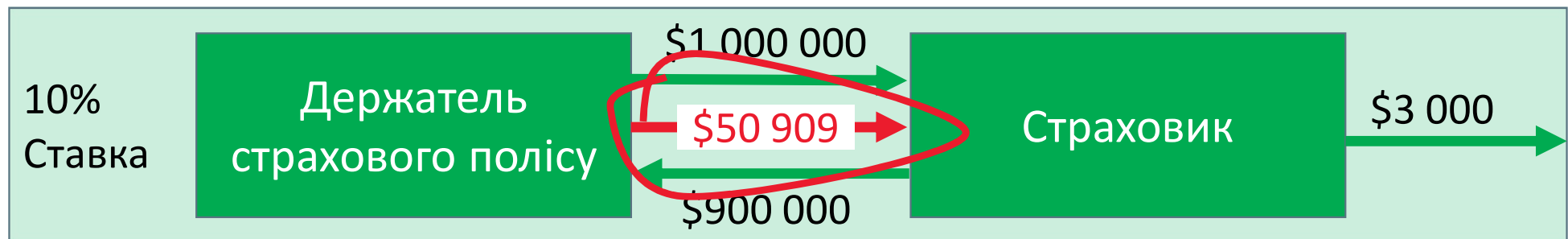


Питання 4

Слайди 8 та 37 стосуються премії на ризик та маржі ризику (у відео). На слайді 37 маржа ризику використана як синонім коригування на нефінансовий ризик. Чи це так само для слайду 8? Якщо протилежне то, що означає червона стрілочка з премією за ризик? Чи це є реальний окремий грошовий потік або частина вхідного грошового потоку включена у \$1 млн.?

Приклад

- » Страховик підписує 100 контрактів страхування автомобілів та очікує, що:
 - » Відсоткова ставка складатиме 10%
 - » Компанія сплатить \$3 000 як витрати на інспекцію автомобілів на 1 січня для всіх контрактів
 - » Держателі страхових полісів сплатять станом на 2 січня щорічну премію в сумі \$10 000 кожний
 - » Сумарна премія за ризик складає \$50 909
 - » Страховик очікує страхові вимоги на суму \$75 000 щомісяця (\$900 000 загалом)

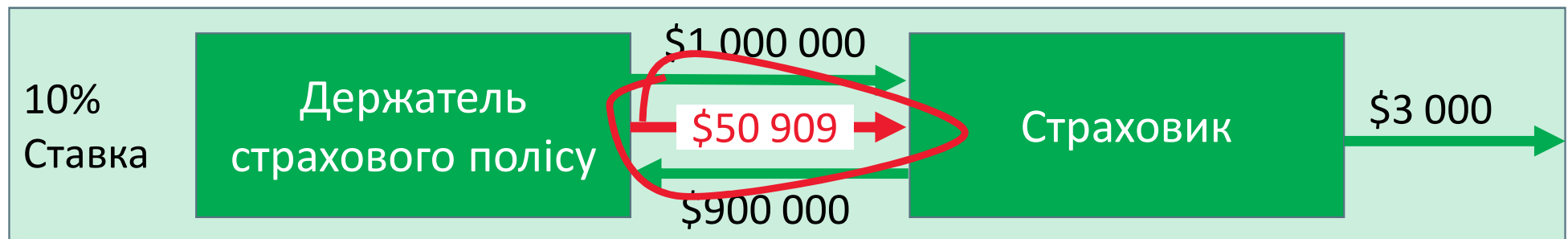


Приклад

Баланс станом на 2 січня 2022 р

ДТ/(КТ)	Гроші	Акв. актив	Страхові зобов'язання.
Виплачені аквізиційні витрати	-3 000	3 000	
Отримано премій	1 000 000		-1 000 000
Враховані аквізиційні витрати		-3 000	3 000
Підсумок на 2 січня	997 000	0	-997 000

Проводка не обов'язкова для маржі ризику



Питання 4

Слайди 8 та 37 стосуються премії за ризик та маржі ризику (у відео). На слайді 37 маржа ризику використана як синонім коригування на нефінансовий ризик. Чи це так само для слайду 8? Якщо протилежне то, що означає червона стрілочка з премією за ризик? Чи це є реальний окремий грошовий потік або частина вхідного грошового потоку включена у \$1 млн.?

- » Червона стрілка призначена для явного посилення на коригування ризику на нефінансовий ризик
- » Червона стрілка не є реальним грошовим потоком, замість цього вона відноситься до вартості нефінансового ризику, переданої за контрактом.
- » Оскільки вона визначається як компенсація, яку вимагає страховик за ризик, вона неявно включена в ціну і, отже, 1 мільйон доларів США



Питання 5

Параграф Б123А стосується припинення визнання активів для грошових потоків (тільки активів) інших ніж аквізиційні грошові потоки на дату первісного визнання (з визнанням страхового доходу та витрат на суму, що припиняє визнаватися на цю дату). &Б66А та 38(с)(ii) стосується активів та зобов'язань за грошовими потоками пов'язаними із групою страхових контрактів інших ніж аквізиційні грошові потоки. На слайді 36 є проводки для припинення визнання таких активів для моделі РАА без визнання страхового доходу та витрат на суму, що припиняє визнаватися на цю дату.

Питання такі:

Інші активи або зобов'язання

- » Інші активи або зобов'язання визнаються із застосуванням інших МСФЗ
 - » Наприклад, якщо страховик щорічно платить авансом юристу щорічну плату за роботу із страховими вимогами; або
 - » Нараховує, але не сплачує зобов'язання, наприклад, за друк бланків контрактів
- » Ведення обліку буде подібне до аквізиційних витрат:

	Дебет	Кредит
Актив сплачений авансом - 1 січня	3 000	
Грошові кошти		3 000
Зобов'язання за страховим контрактом (2 січня)	3 000	
Актив сплачений авансом		3 000

Питання 5а

Чи однакова модель припинення визнання активів та зобов'язань інших ніж аквізиційні грошові потоки для GMM та PAA?

	GMM	PAA
Первісне визнання	Припинення визнання активів та зобов'язань та відобразити в страховому зобов'язання (зобов'язання як у LIC)	
Подальше визнання	Відобразити активи у доходах і витратах ¶123A	Відобразити активи у доходах і витратах ¶123A та ¶B126
Подальше визнання	CSM зменшено для відображення витрат, пов'язаних із зобов'язаннями ¶38(c)(ii)	Перенесення до LIC означає визнання витрат, дохід, розрахований відповідно до ¶B126

Б125 Суб'єкт господарювання визначає страховий дохід, пов'язаний з аквізиційними грошовими потоками, шляхом віднесення частки премій, пов'язаних із відшкодуванням таких грошових потоків, на кожний звітний період у системний спосіб на основі часу, що минає. Суб'єкт господарювання визнає таку саму суму витратами на страхові послуги.

Б123А Тією мірою, якою суб'єкт господарювання припиняє визнання активу для грошових потоків, інших, ніж аквізиційні грошові потоки на дату первісного визнання групи страхових контрактів (див. параграфи 38в)(ii) та Б66А), він визнає страхові доходи та витрати на суму, визнання якої було припинено в таку дату.



Питання 5b і с

- » Якщо відповідь на перше запитання так, то як це узгоджується із правилом із & Б123А?
- » & Б123А стосується тільки припинення визнання активів інших ніж аквізиційні грошові потоки. Як припинити визнання зобов'язань інших ніж аквізиційні грошові потоки?

Активи та зобов'язання, припинення визнання яких здійснюється при первісному визнанні

	Витрати на придбання	Інші активи	Інші зобов'язання
Первісне визнання	Перенесення активів у зобов'язання за страховим контрактом ¶55(a)(iii)(1)	Перенесення активів до зобов'язання за страховим контрактом ¶55(a)(iii)(2) та ¶B66A	Перенесення зобов'язання до зобов'язання за страховим контрактом ¶55(a)(iii)(2) та B66A
Подальше визнання	Розподіл до витрат і доходів протягом періоду ¶B125	Розподіл до витрат та доходів при первісному визнанні ¶123A	Розподіляється до ЛІС за вже надану послугу* з визнанням витрат на той час 55(b)(vi)

ЛІС: Зобов'язання суб'єкта господарювання ... виплачувати суми, які відносяться до послуг за договорами страхування, які вже були надані



Питання 5d

Будь ласка, надайте приклад таких активів та зобов'язань що стосуються групи страхових контрактів інших ніж аквізиційні грошові потоки.

- » Приклади активів, які не є аквізиційними активами:
 - » Передоплата за будь-які безпосередньо пов'язані з витрати, наприклад, оплата брокеру, який обслуговує клієнта
 - » Витрати, оплачені авансом для декількох груп
- » Приклади зобов'язань
 - » Виникнення зобов'язання сплатити будь-які витрати, включаючи ті, які також призводять до визнання активу, наприклад, рахунок від вже згаданого брокера, який отримано та підлягає сплаті

Приклад Інші активи

	Дебет	Кредит
Передплачений авансом актив (залог) – 1 січня	3 000	
Готівка		3 000
Зобов'язання за договорами страхування (2 січня)	3 000	
Передплачений авансом актив		3 000
Витрати від страхової діяльності	3 000	
Зобов'язання за договорами страхування (2 січня)		3 000

Приклад Зобов'язання

	Дебет	Кредит
Передплачений авансом актив (залог)– 1 січня	3 000	
Кредитор (юрист)		3 000
Зобов'язання за договорами страхування (LCC)	3 000	
Передплачений авансом актив		3 000
Кредитор (юрист)	3 000	
Зобов'язання за договорами страхування LIC		3 000
Витрати від страхової діяльності	3 000	
Зобов'язання за договорами страхування (LCC)		3 000
Зобов'язання за договорами страхування (LIC))	3 000	
Готівка		3 000

Refer slide 35



Питання 6

В останній версії МСФЗ 17 немає зобов'язань для аквізиційних грошових потоків, тільки активи. Я думаю, на слайді 28 має бути тільки «активи для аквізиційних грошових потоків».

Правильно, однак, може існувати зобов'язання до визнання страхового контракту, наприклад, зобов'язання сплатити брокерські збори

55. Використовуючи підхід розподілу премій, суб'єкт господарювання оцінює зобов'язання на залишок покриття таким чином:

а) при первісному визнанні балансова вартість зобов'язання становить: ... (iii) плюс або мінус будь-яка сума, що виникла в результаті припинення визнання на цю дату:2. будь-якого іншого активу або зобов'язання, раніше визнані за грошовими потоками, пов'язаними з групою контрактів, як зазначено в параграфі Б66А.

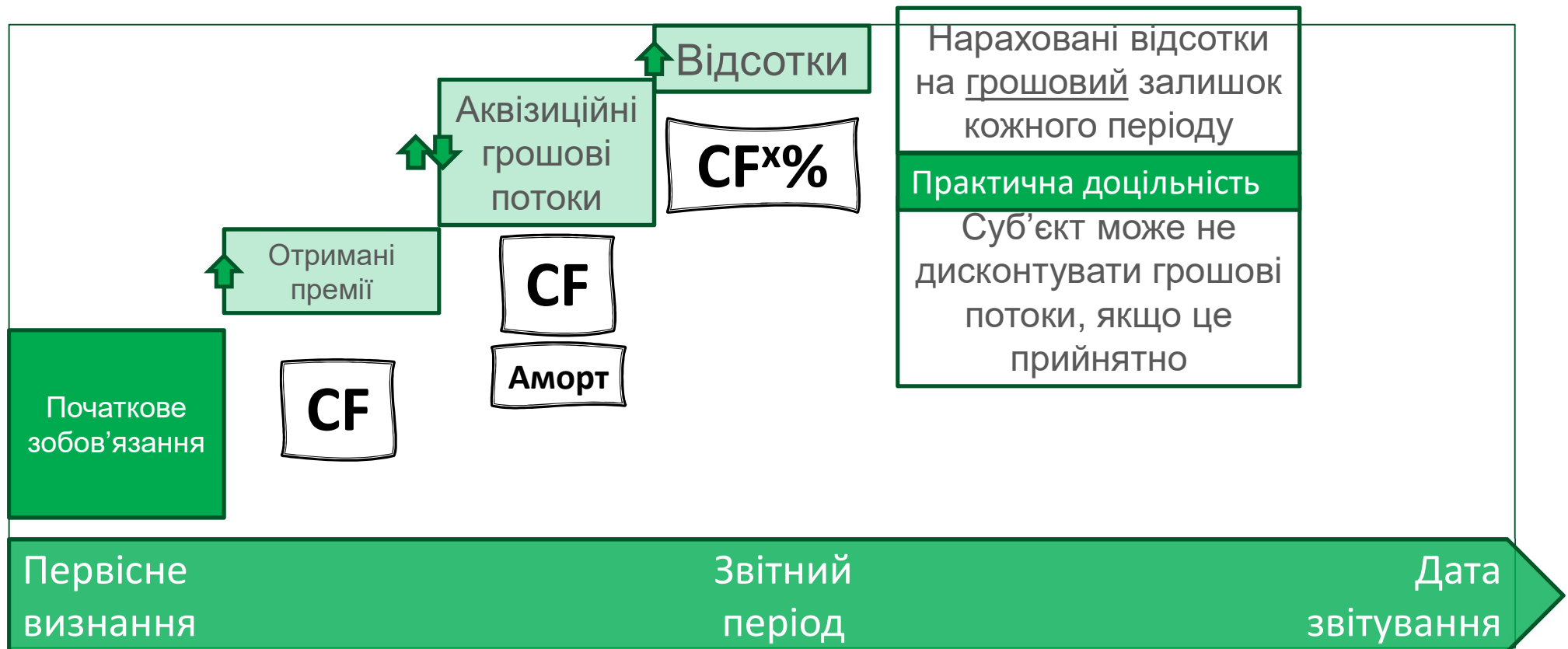


Питання 7

Слайд 42. «Відсотки нараховані на грошовий баланс кожного періоду». Яку готівку ви маєте на увазі: премії, АГП чи обидва? Якщо обидва, нарахування на АГП є само по собі фінансовим доходом. Чи можемо ми зробити взаємозалік з нарахуваннями на премії, які є фінансовими витратами. Де ми повинні розкривати результат (фінансові витрати або доходи), якщо премія ще не отримана, але ми вже сплатили АГП?

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – подальша оцінка



Питання 7

Слайд 42. «Відсотки нараховані на грошовий баланс кожного періоду». Яку готівку ви маєте на увазі: премії, АГП чи обидва? Якщо обидва, нарахування на АГП є само по собі фінансовим доходом. Чи можемо ми зробити взаємозалік з нарахуваннями на премії, які є фінансовими витратами. Де ми повинні розкривати результат (фінансові витрати або доходи), якщо премія ще не отримана, але ми вже сплатили АГП?

- » Відсотки, якщо вони розраховуються, застосовуються до сумарного залишку страхового зобов'язання
- » Якщо нараховуються відсотки, то суми повинні бути скориговані на вартість грошей в часі, наприклад, для річної премії, отриманої на початку в 1 мільйон доларів, вплив вартості грошей в часі становить 54 991 долар США, таким чином, отримана премія буде відображена як 1 054 991 доларів США, а процентні витрати будуть відображені як 54 991 долар США (див. наступний слайд)

Приклад Нарахування відсотків

- » Страховик отримує одну премію в розмірі \$1 млн наперед, контракт на 12 місяців
- » Щомісячний баланс з моменту укладення контракту (1 січня):

	1 Jan	31 Jan	28 Feb	31 Mar
Початковий баланс	1 000 000	1 000 000	920 417	840 172
Відсотки	-	8 333	7 670	7 001
Визнаний дохід	-	-87 916	-87 916	-87 916
	30 Sep	31 Oct	30 Nov	31 Dec
Початковий баланс	344 458	259 412	173 658	87 189
Відсотки	2 870	2 162	1 447	727
Визнаний дохід	-87 916	-87 916	-87 916	-87 916



Питання 8

Слайд 43. Чому проводки нуль, а не 42617??

Приклад

6 місяців до червня у однорічному контракті

» Відсоткова ставка складає 10% і дорівнює \$42 617 за шість місяців

	Дебет	Кредит
Виплачені відсотки	0	
Страхове зобов'язання		0

OR

	Дебет	Кредит
Виплачені відсотки	42 617	
Страхове зобов'язання		42 617

Які проводки щодо відсоткових витрат за першу половину року?

Дякую