

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

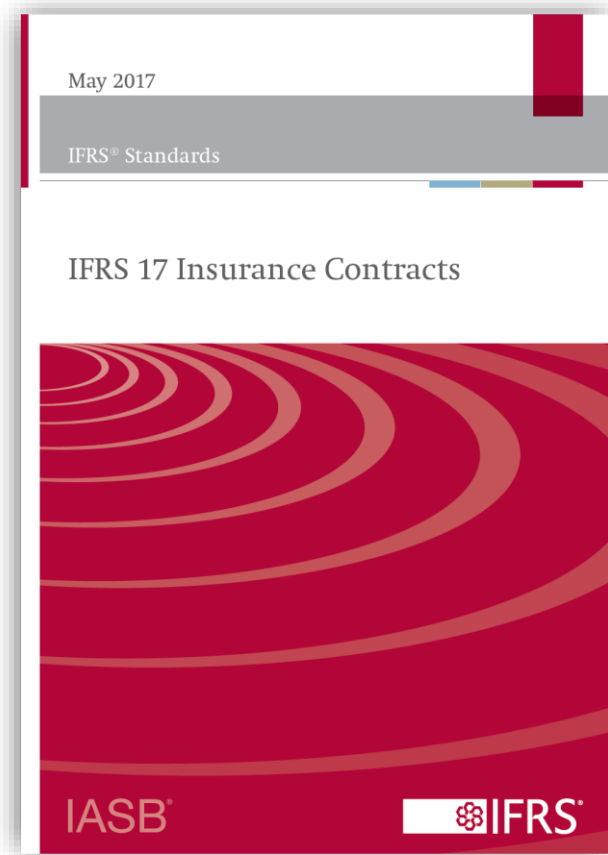
<http://eifrs.ifrs.org>

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.

Вступ МСФЗ 17 "Страхові контракти"



» МСФЗ 17

- » Заміняє проміжний Стандарт—МСФЗ 4
 - » вимагає послідовного обліку всіх страхових контрактів на основі поточної моделі оцінки
 - » надасть корисну інформацію про прибутковість страхових контрактів
- ## » Набуття чинності – 2023 рік
- » порівняльна інформація з перерахунком за один рік
 - » допускається дострокове застосування

Програма

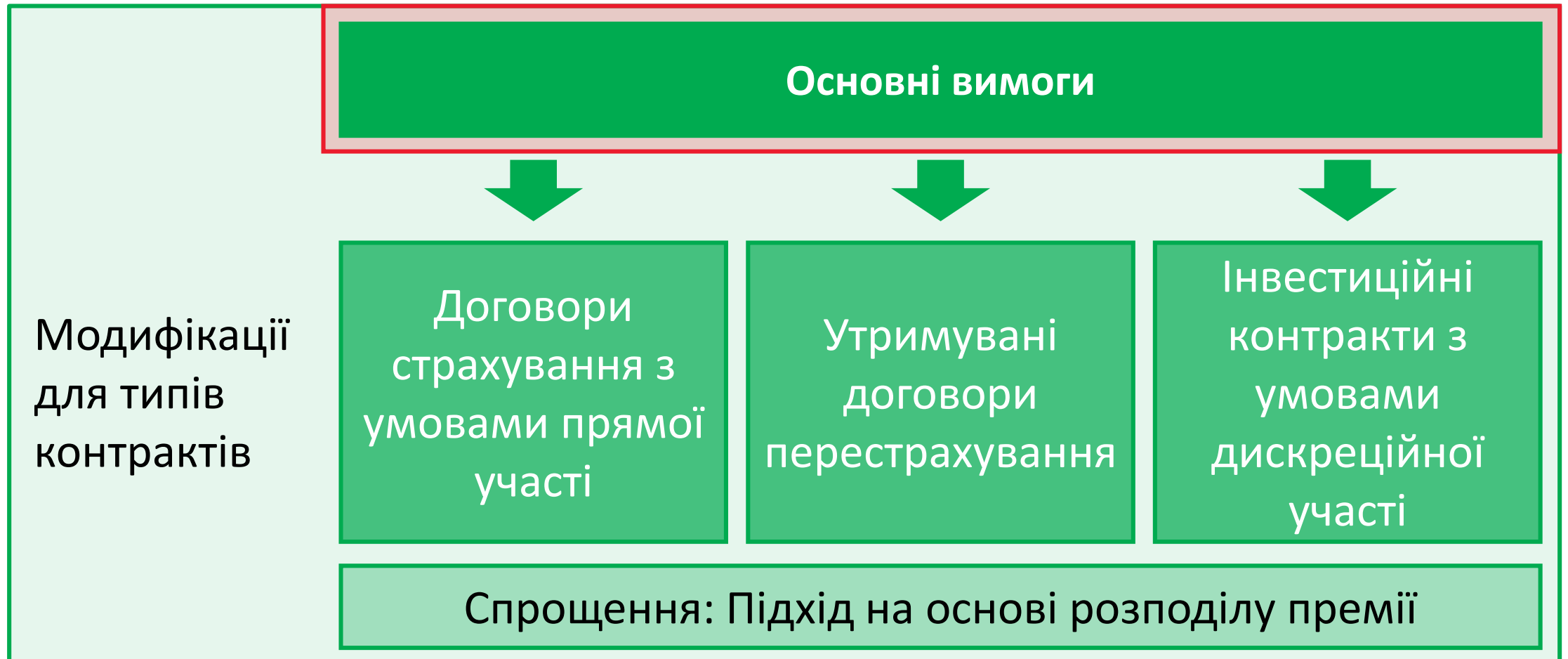
МСФЗ 17 Програма

Сесія 1	Резюме: базова модель і підхід до розподілу премій (РАА)
Сесія 2	Вимоги до розкриття та представлення інформації+
Сесія 3	Перехід, презентації та розкриття інформації про перехід
Сесія 4	Підхід до розподілу премії (РАА) у порівнянні з незаробленими преміями
Сесія 5	Виклики у застосуванні РАА
Сесія 6	Аудиторські звіти та дотримання МСФЗ
Сесія 7	

Підхід на основі розподілу
премії

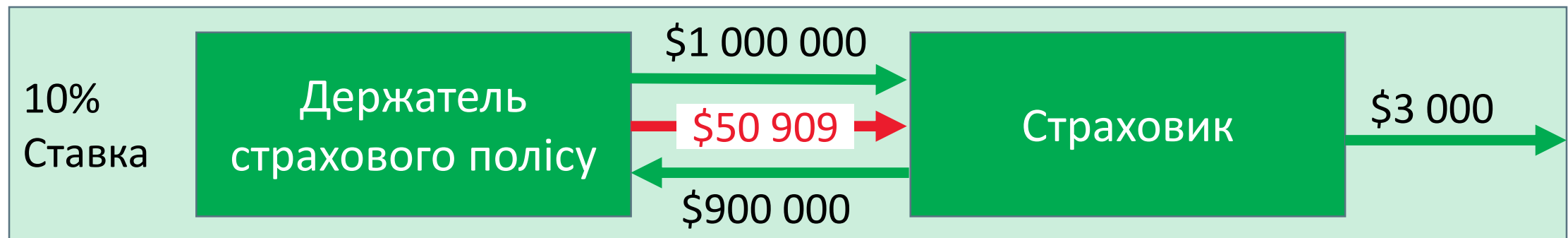
ОСНОВНІ ВИМОГИ

Короткий огляд підходів МСФЗ 17



Ехампле

- » 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 \$10 000 кожний
 - » Сумарна премія за ризик складає \$50 909
 - » Страховик очікує страхові вимоги на суму \$75 000 щомісяця (\$900 000 загалом)



- » Можливий спрощений підхід для прийнятних контактів
 - » Результат є подібним до базової моделі, але досягається спрощеним, менш витратним шляхом
- » Рішення прийняте на початку створення групи, на основі оцінки на ту дату
- » Рішення:
 - » Приймається щодо кожної групи окремо та
 - » Не підлягає відкликанню

Сфера застосування Поєднання контрактів

МСФЗ 17 встановлює чіткі вимоги :

- » Набір контрактів з тим самим або пов'язаним контрагентом, що може досягти, або спроектований на досягнення, загального комерційного ефекту
- » Для представлення у звітності суті таких контрактів може бути необхідним розглядати набір контрактів як єдиний контракт
- » Наприклад, якщо права та обов'язки за одним контрактом повністю заперечують права чи обов'язки за іншим контрактом, який укладено в той же час з тим же контрагентом, то сукупний ефект полягає в тому, що прав чи обов'язків не існує.

Коли потрібно відокремлювати контракти?

Загальне правило відокремлення

Не є специфічним в МСФЗ 17, обговорено на Ресурсній групі переходу (**TRG**):

- » Найменша одиниця обліку є контракт (включає всі компоненти)
- » Контракт з правовою формою єдиного контракту в загальному вважається одним контрактом
- » Відокремлення може бути доцільним, якщо правова форма не відображає суті контрактних прав та зобов'язань
- » Оцінка всіх фактів та обставин, а не вибір політики
- » Утримуваний контракт перестраховування: той факт, що базові контракти включені в різні групи, не є достатнім для висновку, що облік за єдиним контрактом не відображає його суті

Коли потрібно відокремлювати компоненти?

Конкретні правила відокремлення

- » Контракт може включати компоненти, які можуть бути/повинні обліковуватись в рамках іншого МСФЗ. Страховик повинен відокремлювати:
 - » вбудовані похідні інструменти, застосовуючи настанови МСФЗ 9
 - » Інвестиційні компоненти, якщо цей компонент є чітко відокремлюваним
 - » Нестрахові товари та послуги, якщо вони чітко відокремлювані
- » Після відокремлення, як зазначено вище, страховик повинен застосовувати МСФЗ 17 до всієї решти компонентів

Підхід на основі розподілу премії

Критерії



Приклад Межі контракту

» Страховик Addis Insurer пропонує чотири види контрактів автострахування

	Контракт, який....	Автоматично прийнятний (так/ні)
1	Може бути скасований будь-якою стороною з попередженням за 30 днів, з очікуваною тривалістю 2 роки	
2	Підписаний на 1 рік, з автоматичним продовженням, щорічним збільшенням на інфляцію, та який може скасувати тільки держатель страхового полісу	
3	Підписаний на 1 рік, з автоматичним продовженням, щорічним збільшенням, що визначає Addis, та який може скасувати тільки держатель страхового полісу	
4	Підписаний на 1 рік, без автоматичного продовження	

Приклад Межі контракту

» Страховик Addis Insurer пропонує чотири види контрактів автострахування

	Контракт, який....	Автоматично прийнятний (так/ні)
1	Може бути скасований будь-якою стороною з попередженням за 30 днів, з очікуваною тривалістю 2 роки	Так
2	Підписаний на 1 рік, з автоматичним продовженням, щорічним збільшенням на інфляцію, та який може скасувати тільки держатель страхового полісу	Ні
3	Підписаний на 1 рік, з автоматичним продовженням, щорічним збільшенням, що визначає Addis, та який може скасувати тільки держатель страхового полісу	Так
4	Підписаний на 1 рік, без автоматичного продовження	Так

1 Теперішня вартість майбутніх грошових потоків

Нагадування: Межі контракту

- » Грошові потоки перебувають у межах, якщо вони
 - » виникають із матеріальних прав і обов'язків, які
 - » дозволяють страховику змусити страхувальника сплачувати премії або
 - » суттєво зобов'язують суб'єкта господарювання надавати послуги зі страхування

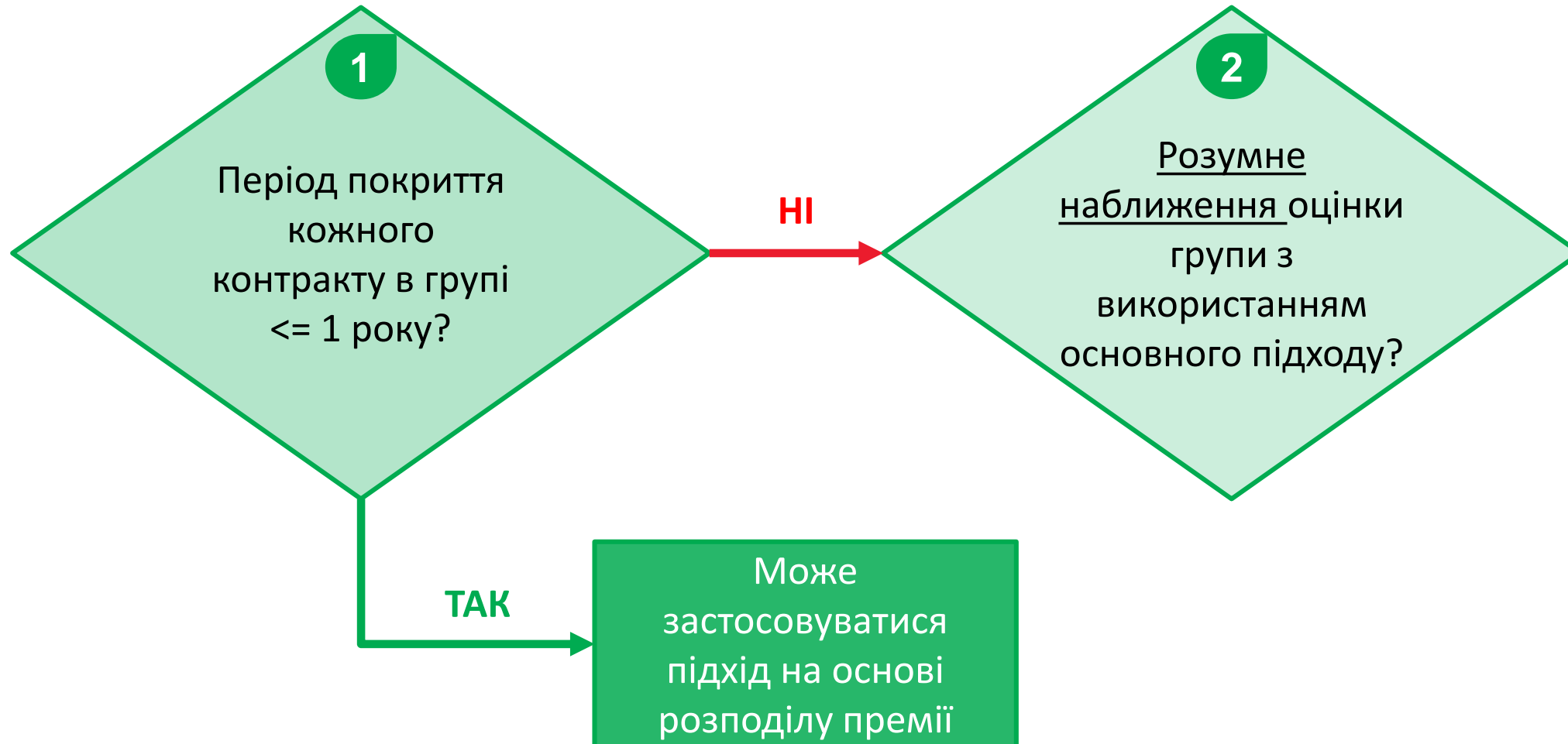
1 Теперішня вартість майбутніх грошових потоків

Період покриття

- » *Період, протягом якого суб'єкт господарювання надає покриття для застрахованих подій. Цей період включає в себе покриття, що пов'язане з усіма преміями в межах страхового контракту.*
 - » Починається, коли настає покриття для неочікуваної події
 - » Закінчується, коли суб'єкт господарювання має практичну здатність переоцінити ризики та перевстановити премії
- » Примітка: період страхових вимог може тривати довше, ніж дата закінчення періоду покриття (наприклад, коли держатель страхового полісу має три місяці після настання страхової події для подання страхової вимоги)

Підхід на основі розподілу премії

Критерії



1 Теперішня вартість майбутніх грошових потоків

Критерії: розумне наближення

- » Розумне наближення не дотримується, якщо суб'єкт господарювання очікує значну мінливість у грошових потоках виконання до того, як виникнуть страхові вимоги
- » Варіативність в оцінках збільшується, наприклад, з :
 - » Обсягом майбутніх грошових потоків, пов'язаних із вбудованими похідними інструментами в контракті
 - » Тривалістю періоду покриття

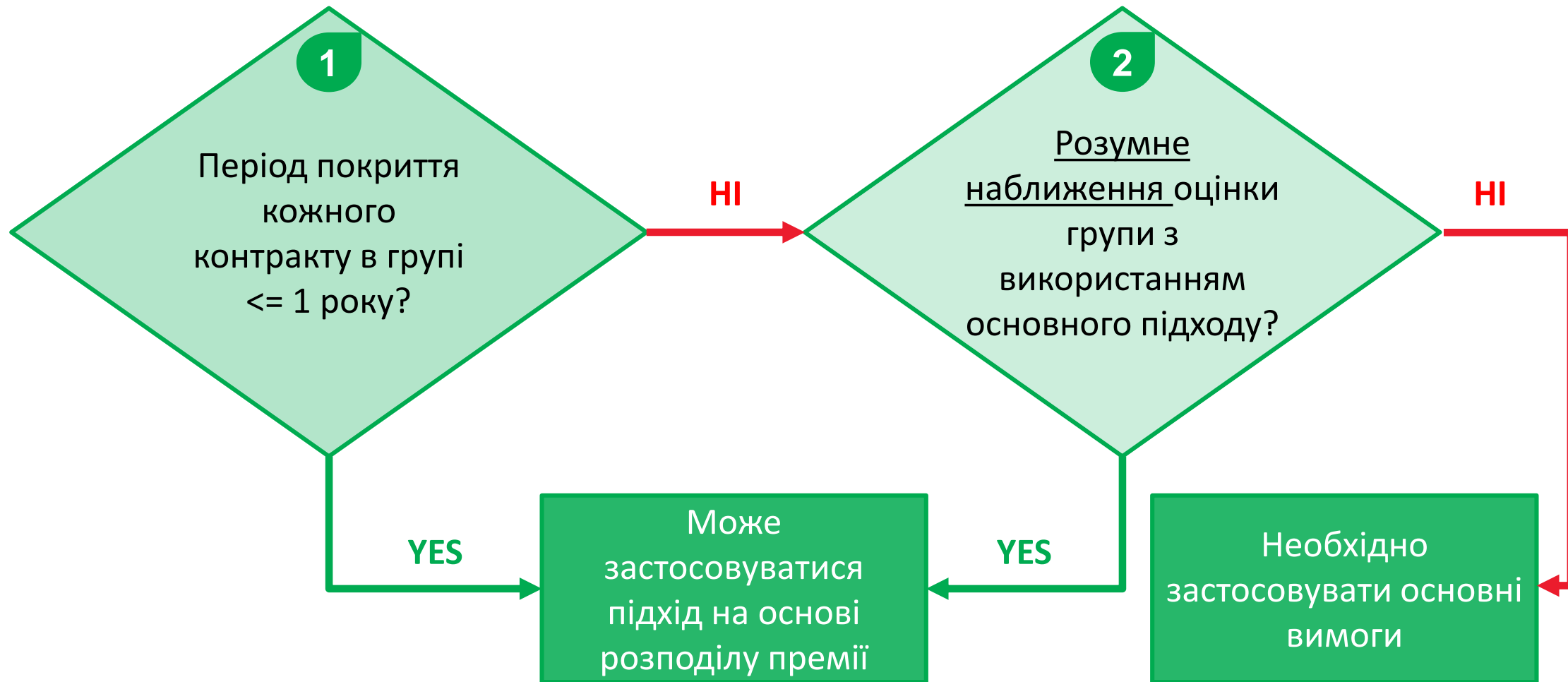


Розумне наближення

- » Значна варіативність
 - » Вимірюється на рівні групи (наприклад, ви можете подумати про компенсацію варіативності)
 - » Суттєва різниця
 - » Потреба розкриття суджень, які ви зробили
- » У підсумку
 - » Важко застосовувати
 - » Стає більш складним з більшою тривалістю контракту
 - » Можливо зробити це трирічних контрактів
 - » Якщо більше цього, то дуже складно

Підхід на основі розподілу премії

Критерії





Складнощі з прийнятністю

Ми розглянемо це більш детально в одній з наступних презентацій
Складнощі в застосуванні Підходу на основі розподілу премії

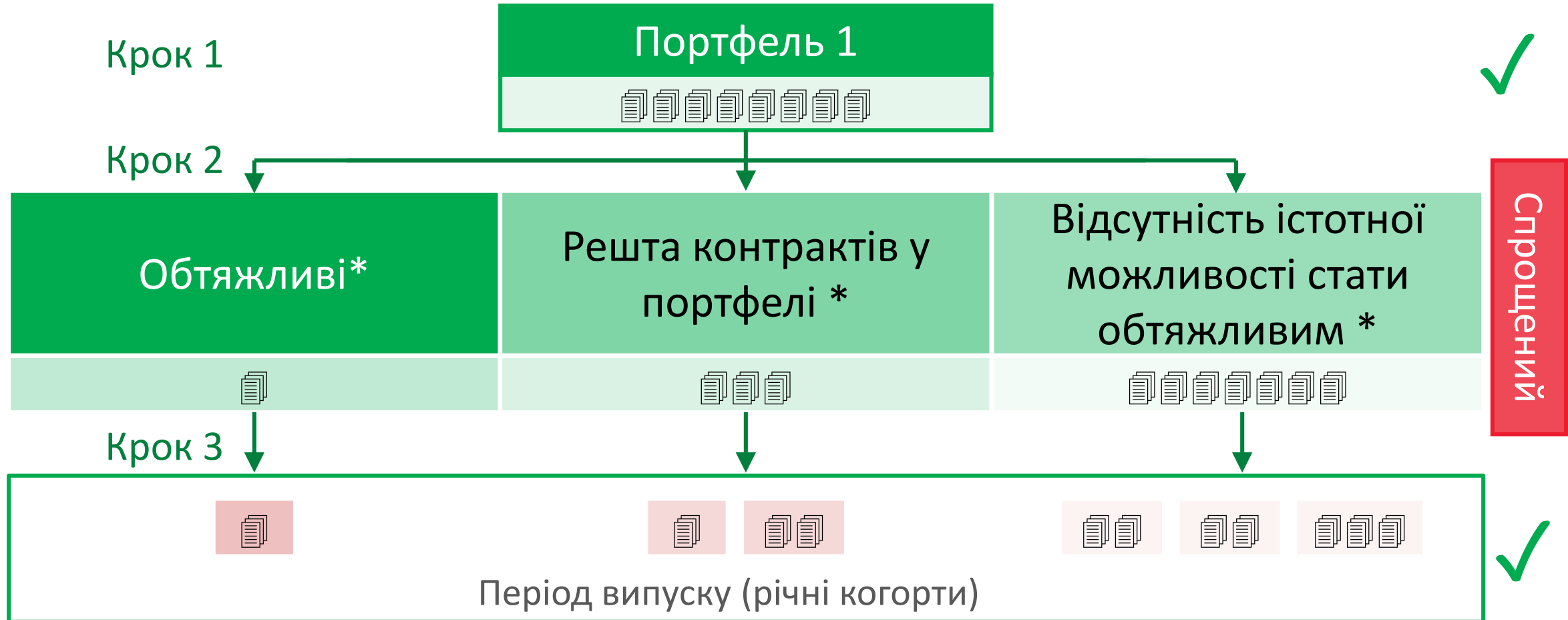


Рівень агрегування

- » Для контрактів із застосуванням підходу на основі розподілу премії
 - » вважати, що жодні контракти не є обтяжливими, якщо факти та обставини не вказують на інше
 - » оцінити, чи необтяжливі контракти не мають значної ймовірності стати обтяжливими згодом шляхом оцінки ймовірності змін у застосовних фактах і обставинах

Як здійснюється групування контрактів?

Крок



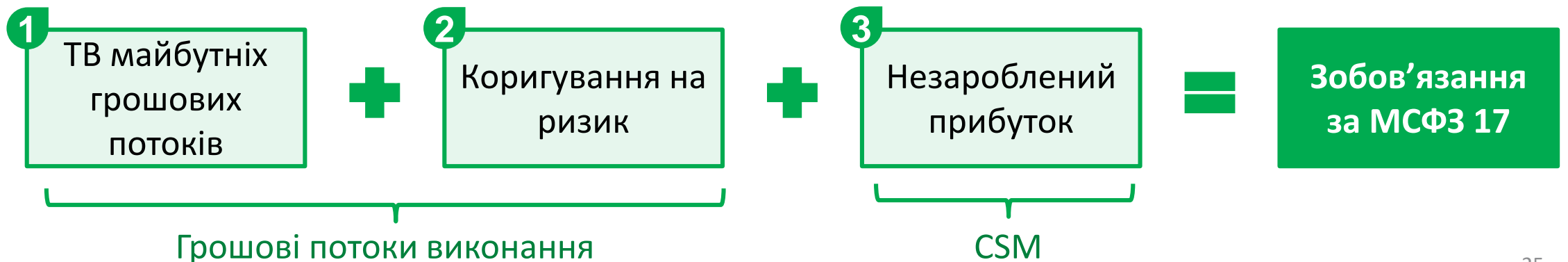
* При первісному визнанні, якщо таке є

Основні вимоги

Нагадування : 'Підхід будівельних блоків'

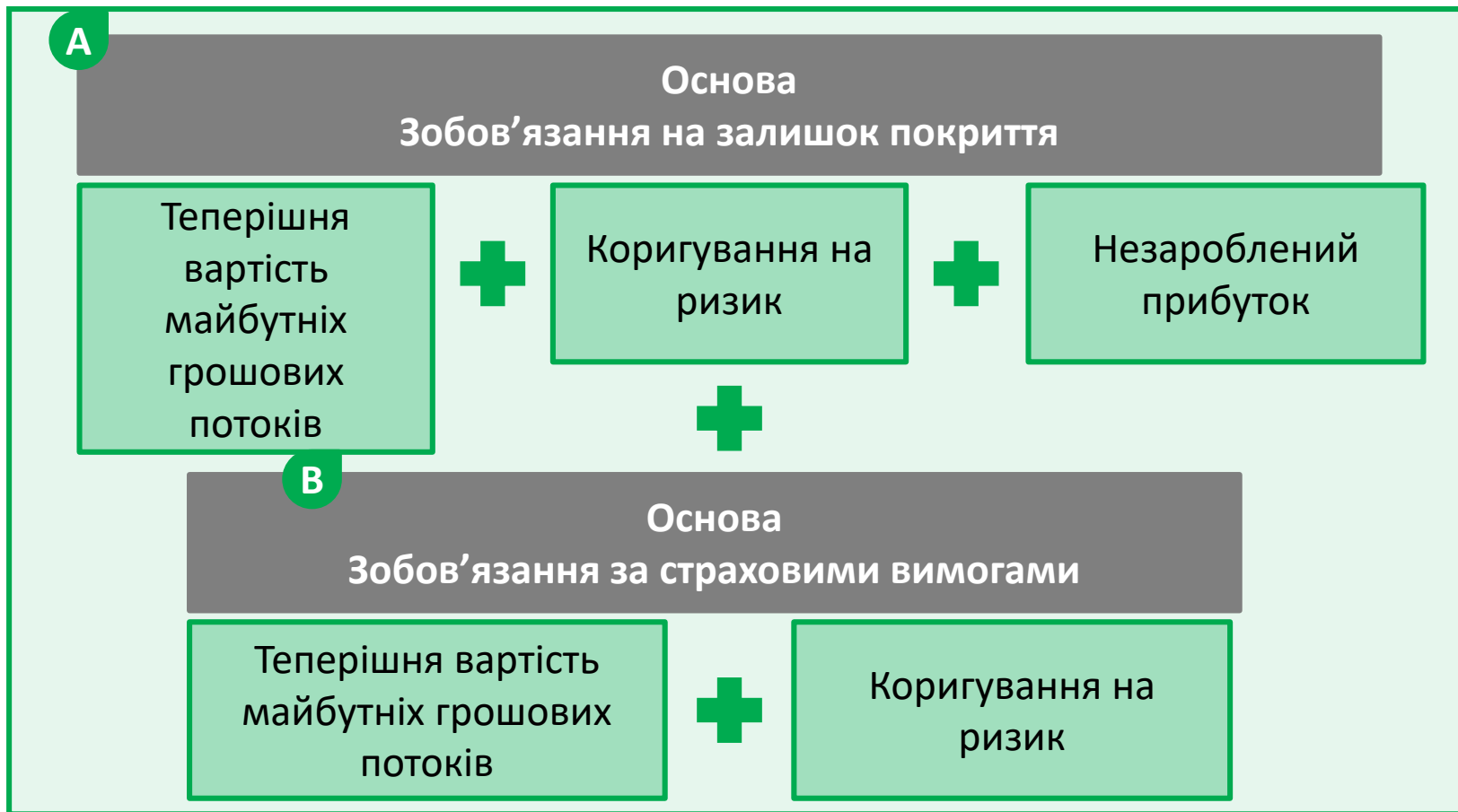
Всі страхові контракти оцінюються як сума:

- » Грошових потоків виконання (FCF) -
 1. теперішньої вартості зважених на ймовірність майбутніх грошових потоків
 2. Плюс чітке коригування на нефінансовий ризик (наприклад, страховий ризик)
- » Контрактна сервісна маржа(CSM)
 3. Незароблений прибуток від контрактів



Основні вимоги

Подальша оцінка



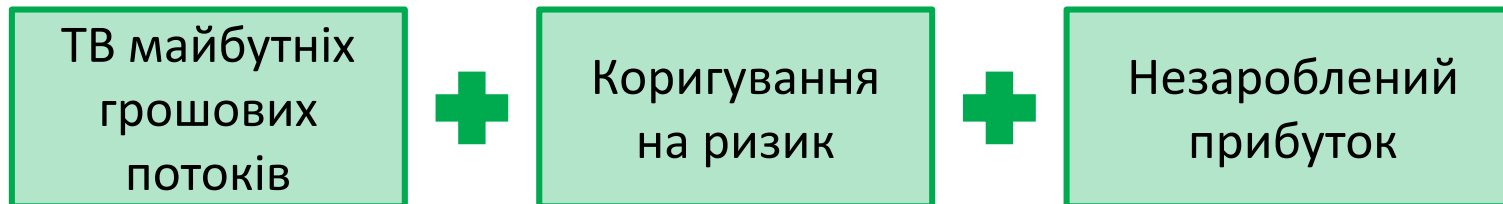
=

**Зобов'язання за МСФЗ
17**

Підхід на основі розподілу премії

Подальша оцінка - Спрощення

А Основа
Зобов'язання на залишок покриття



Спрощення	Факультативні практичні засоби
<ul style="list-style-type: none">» <u>Немає</u> необхідності в <u>розділенні</u>» Обмежене використання <u>майбутніх прогнозів</u>» <u>факультативні</u> практичні засоби	<ul style="list-style-type: none">» Якщо покриття менше 1 року, тоді:<ul style="list-style-type: none">» не вимагається нараховувати відсотки» визнавати аквізиційні грошові потоки як витрати

- » Страхові контракти визнаються з самої ранньої з наступних дат:
 - » початок періоду покриття першого контракту в групі
 - » дата, коли настає термін сплати першого платежу від держателя страхового полісу, або
 - » для обтяжливих контрактів, коли група стає обтяжливою (факти та обставини)
- » Якщо контрактна дата сплати не встановлена, тоді дата отримання
- » Активи або зобов'язання аквізиційного грошового потоку визнаються в момент їх виникнення та припиняється визнання, коли визнається група страхових контрактів, на які розподіляються грошові потоки

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – первісна оцінка

Премії
(якщо такі
є), отримані
під час
первісного
визнання

CF

Грошова премія,
отримана при
первісному
визнанні, створює
/збільшує
зобов'язання

Приклад Однорічний контракт

» Отримано премію в \$1 мільйон (2 січня 2022),

	Дебет	Кредит
Грошові кошти	1 000 000	
Страхове зобов'язання		1 000 000

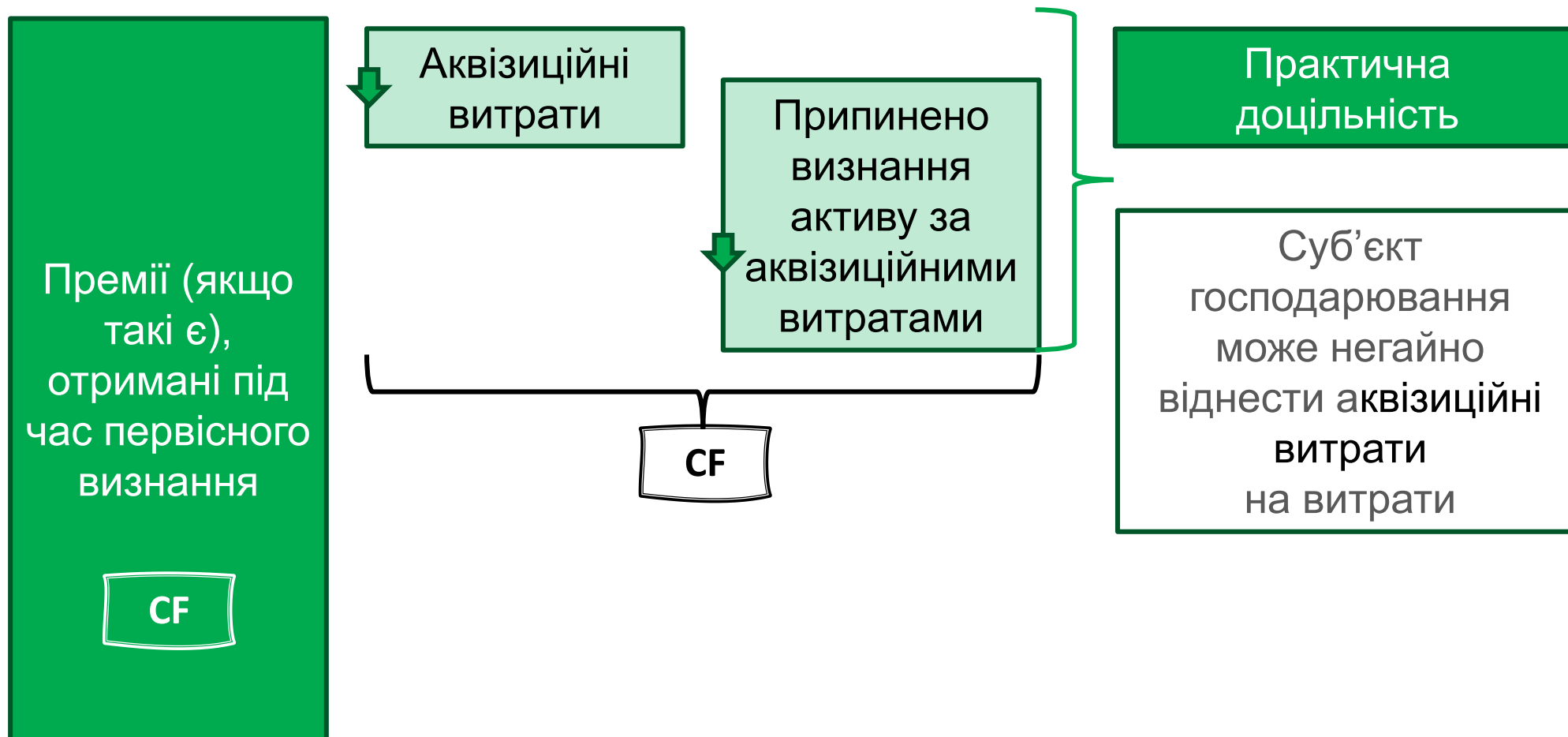
Приклад Однорічний контракт

» Очікує премію в \$1 мільйон (2 січня 2022), та страхові вимоги на суму \$75 000 щомісяця (\$900 000 на рік) в кінці кожного місяця

Жодних бухгалтерських проводок не здійснюється, поки не настануть грошові потоки

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – первісна оцінка



Приклад Однорічний контракт

» Очікує премію в \$1 мільйон (2 січня 2022) та страхові вимоги на суму \$900 000, виплачує \$3 000 як витрати на інспекцію авто 1 січня

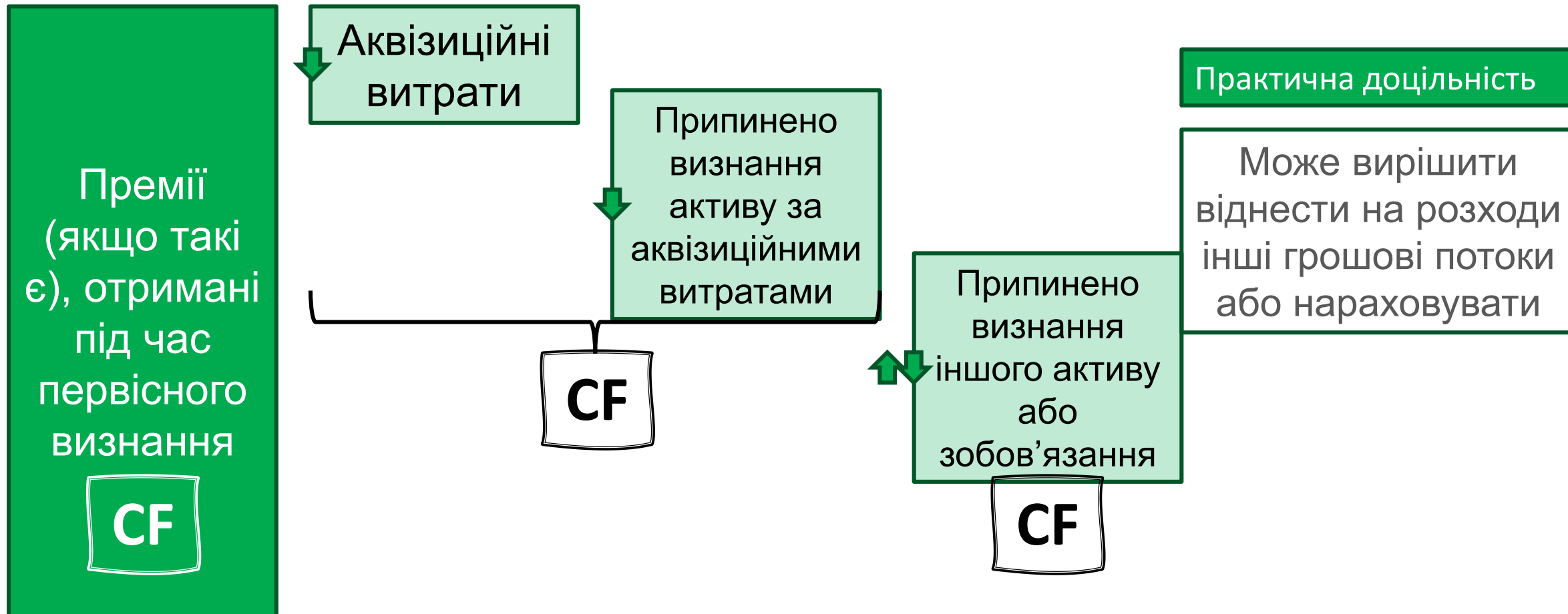
	Дебет	Кредит
Аквізиційні витрати, віднесені на витрати (1 січня)	3 000	
Грошові кошти		3 000

АБО

Актив за аквізиційними витратами (1 січня)	3 000	
Грошові кошти		3 000
Зобов'язання за страховим контрактом (2 січня)	3 000	
Актив за аквізиційними витратами		3 000

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – первісна оцінка



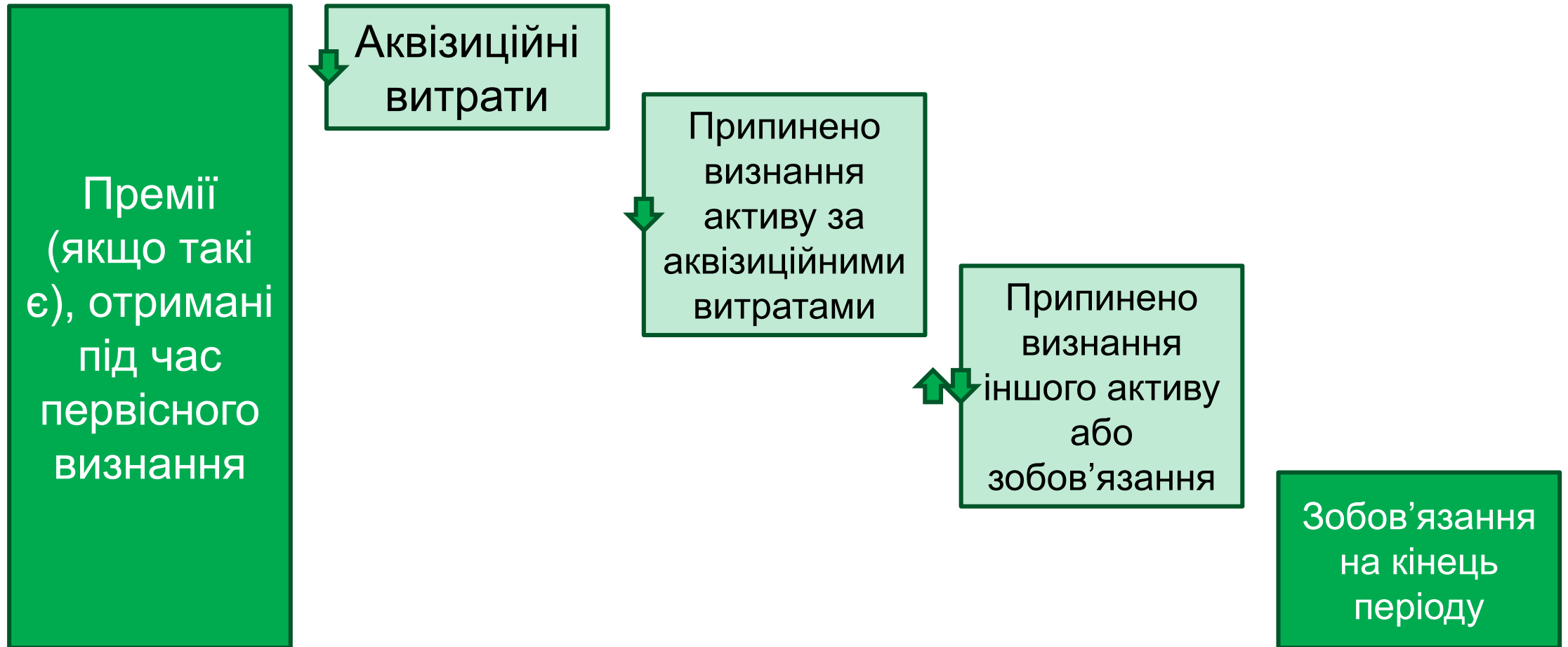
Інші активи або зобов'язання

- » 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
- » Облік буде подібним до аквізиційних витрат:

	Debit	Credit
Актив - Віднесений на розходи авансовий платіж - 1 січня	3 000	
Грошові кошти		3 000
Зобов'язання за страховим контрактом (2 січня)	3 000	
Передплачений актив, віднесений на витрати		3 000

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – первісна оцінка



Приклад

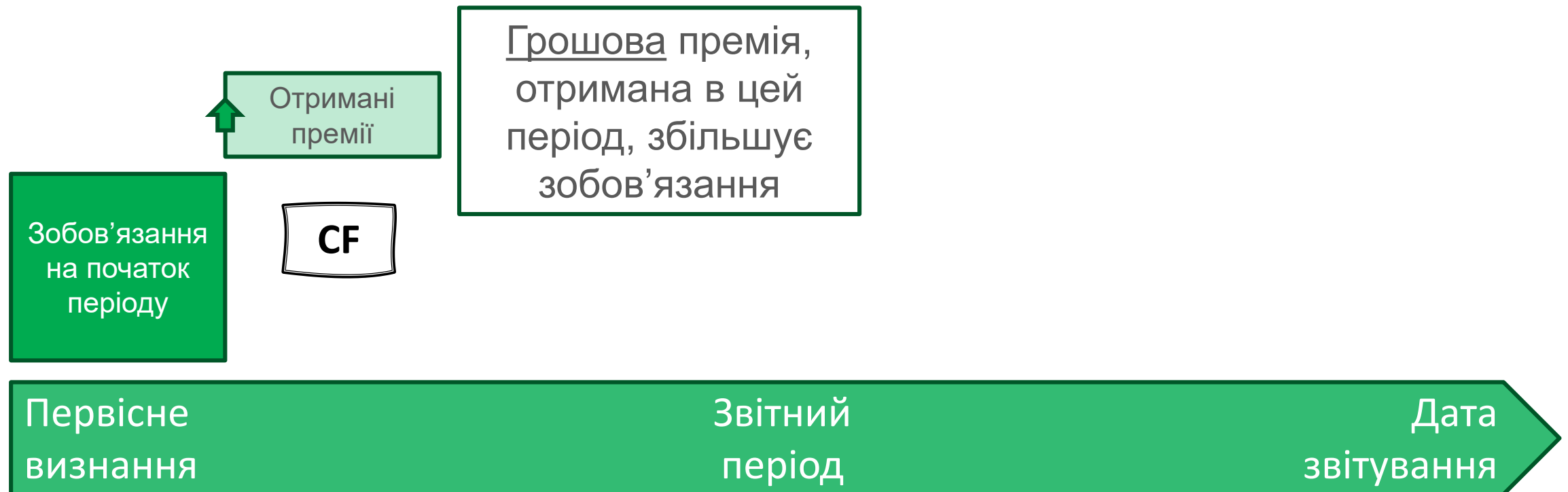
Баланс станом на 2 січня 2022 р

Dr/(cr)	Гроші	Акв. актив	Страхові зобов'язання.
Виплачені аквізиційні витрати	-3 000	3 000	
Отримано премій	1 000 000		-1 000 000
Аквізиційні витрати враховано		-3 000	3 000
Підсумок на 2 січня	997 000	0	-997 000

Бухгалтерський запис не потрібен для маржі ризику

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – подальша оцінка



Приклад

6 місяців до червня за однорічним контрактом

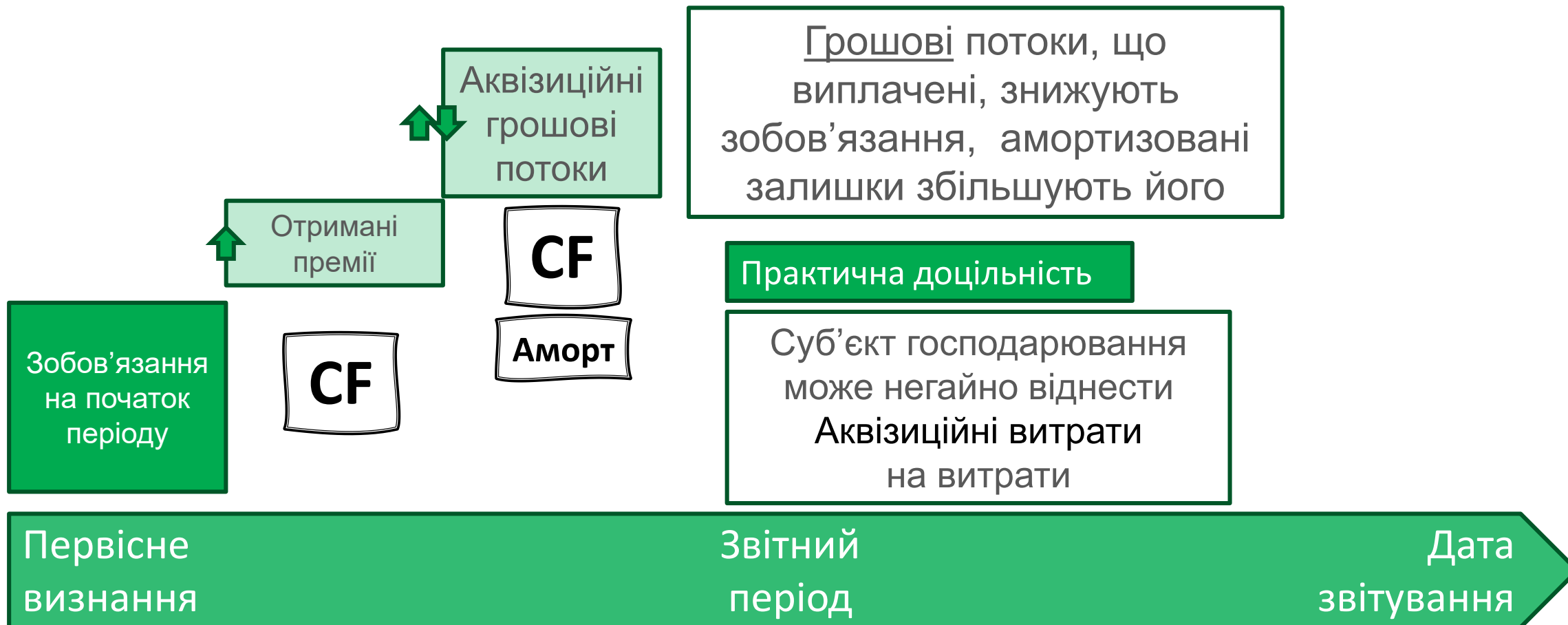
» Отримує премію в \$1 мільйон (2 січня 2022),

Контракт із річною премією, ми вже визнали премію,
більше премій не одержано

» Якою буде бухгалтерська проводка?

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – подальша оцінка



Приклад

6 місяців до червня у однорічному контракті

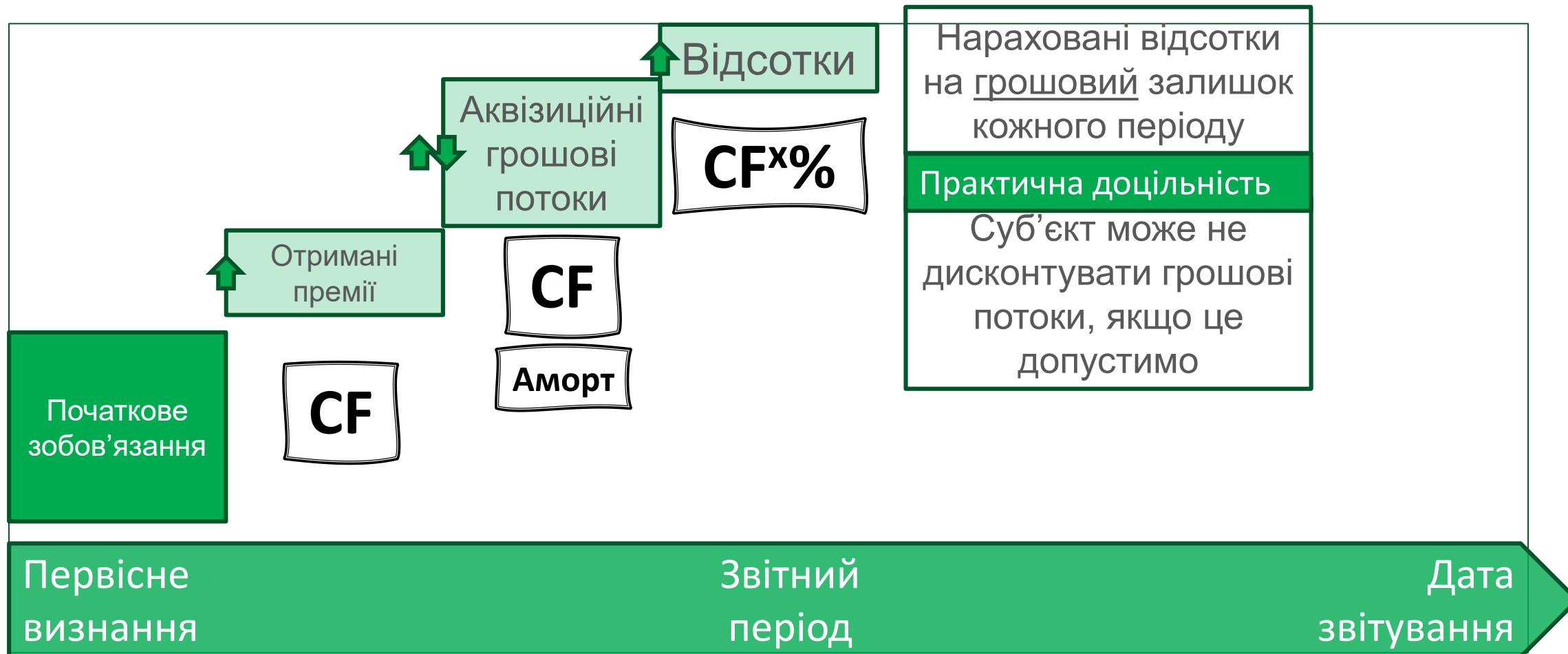
» Очікує премію в \$1 мільйон (2 січня 2022) та страхові вимоги на суму \$900 000, розподіляє аквізиційні витрати у сумі **\$3 000**

	Дебет	Кредит
Аквізиційні витрати, віднесені на розходи	1 500	
Страхове зобов'язання		1 500

» Якою буде бухгалтерська проводка?

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – подальша оцінка



Приклад

6 місяців до червня у однорічному контракті

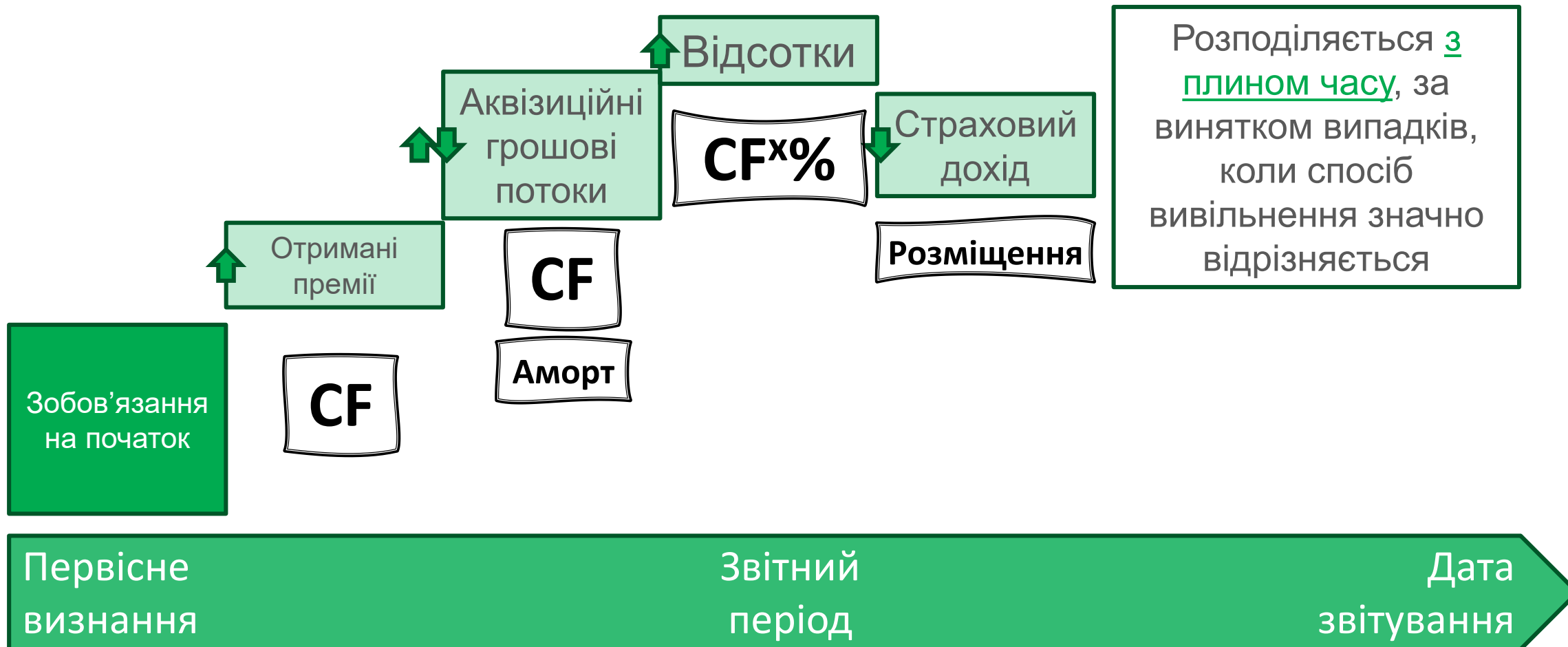
» Відсоткова ставка складає 10%, суми до \$42 617 за шість місяців

	Дебет	Кредит
Виплачені відсотки	0	
Страхове зобов'язання		0

Яка бухгалтерська проводка щодо відсоткових витрат за першу половину року?

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – подальша оцінка



Приклад

6 місяців до червня у однорічному контракті

- » Очікує премію в \$1 мільйон (2 січня 2022) та страхові вимоги на суму \$900 000, розподілені рівномірно протягом року

	Дебет	Кредит
Страхове зобов'язання	500 000	
Виручка		500 000

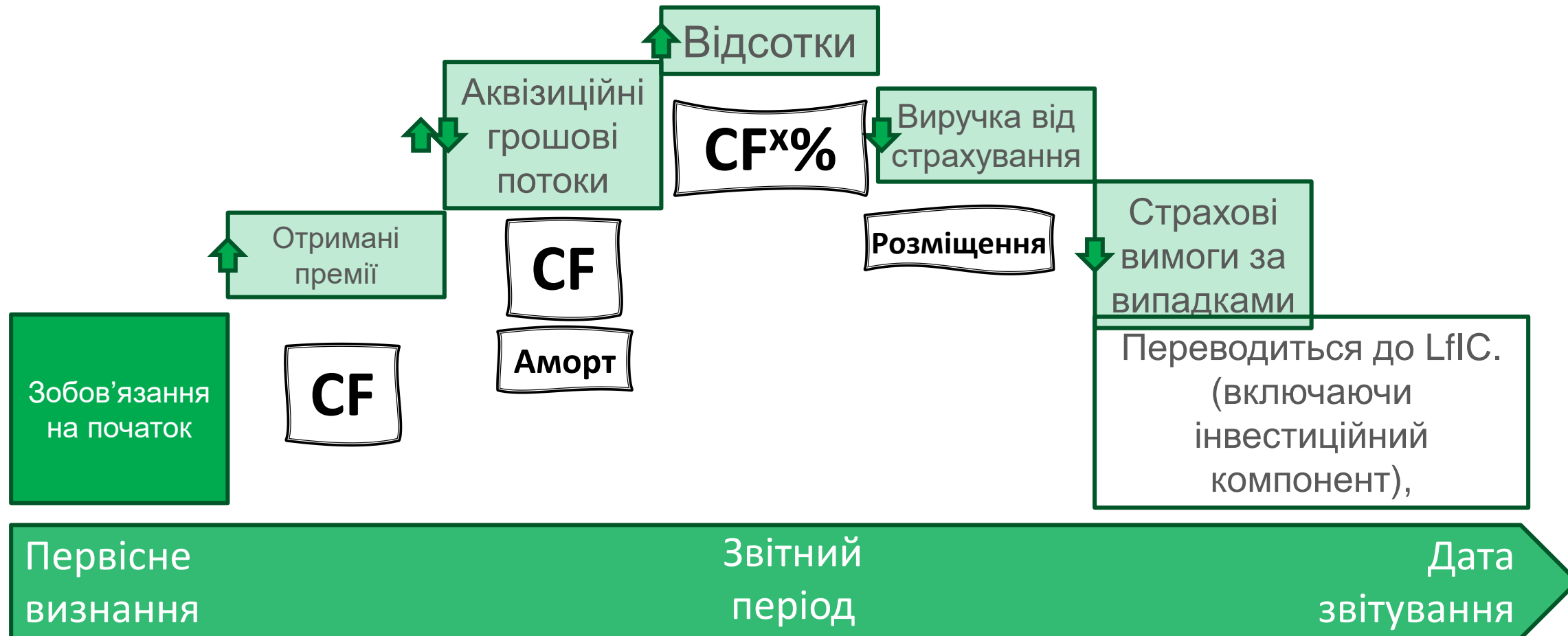
Яка бухгалтерська проводка щодо виручки за першу половину року?

- » Розподіляється щорічно, за винятком випадків, коли спосіб нарахування значно відрізняється, наприклад якщо підхід складає 1/3 до 2/3, з першої половини до другої:

Страхове зобов'язання	333 333	
Виручка		333 333

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – подальша оцінка



Приклад

6 місяців до червня у однорічному контракті

» Отримали повідомлення про страхові вимоги \$450 000, ще не виплачені

	Дебет	Кредит
Витрати на покриття страхових вимог	450 000	
Страхове зобов'язання (LfIC)		450 000

Яка бухгалтерська проводка щодо отриманих страхових вимог (які ще не виплачені)?

Приклад

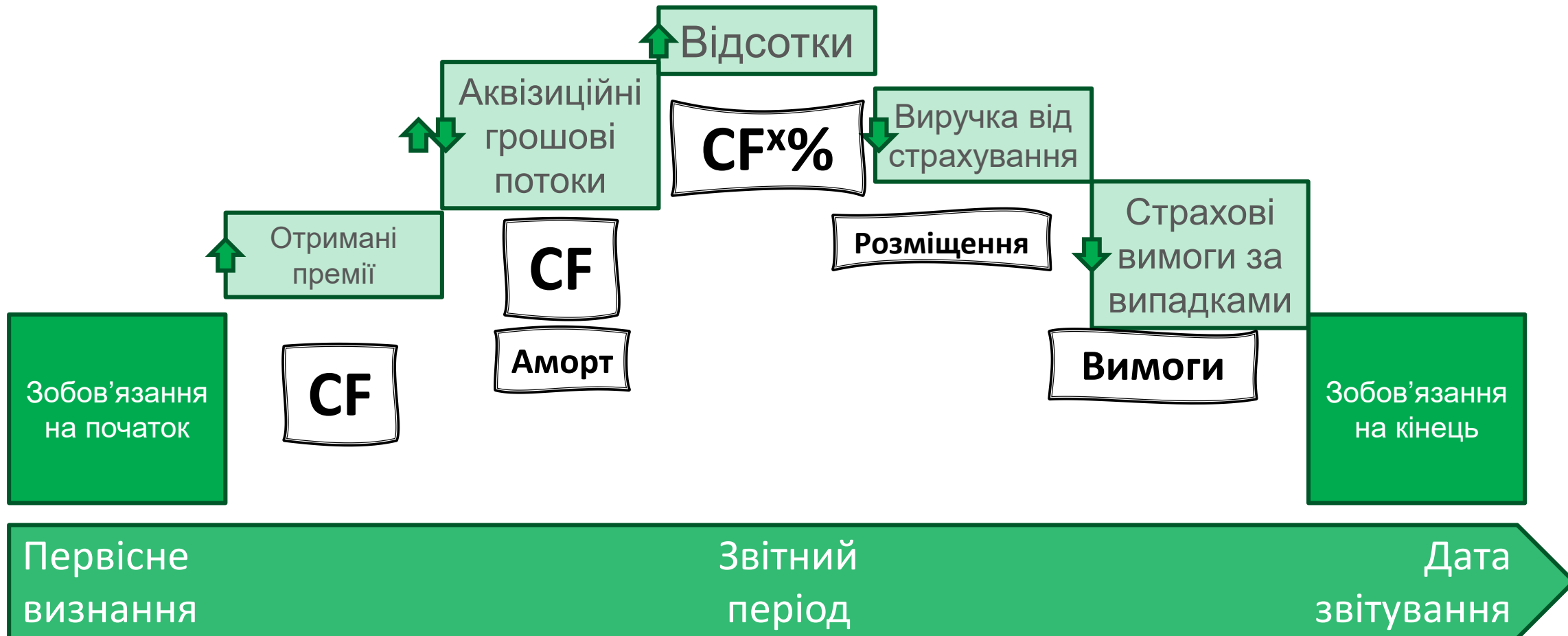
6 місяців до червня у однорічному контракті

» Виплачені страхові вимоги на суму \$450 000,

	Дебет	Кредит
Страхове зобов'язання(LfIC)	450 000	
Грошові кошти		450 000

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення – подальша оцінка



Приклад

Баланс та P&L станом на 30 червня 2022 р.

Дт/(Кт)	Гроші	Страхові зобов'язання	P&L
Вхідний баланс	997 000	-997 000	
Дохід		500 000	-500 000
Страхові вимоги за подіями, що сталися		-450 000	450 000
Страхові вимоги сплачені	-450 000	-450 000	
Аквізиційні витрати		-1 500	1 500
Підсумок на 2 січня	547 000	-498 500	-48 500



Резерв незаробленої премії

Порівняння

» Спрощений підхід дуже подібний до обліку існуючого резерву незароблених премій (UPR)

» Основні відмінності:

Підхід на основі розподілу премії	Існуючий типовий підхід UPR
РАА обліковує премії тільки, тільки коли грошові кошти отримані	UPR обліковує всю дебіторську заборгованість за преміями, застосовує взаємозалік з незаробленими преміями
Страхові вимоги обліковуються, коли понесені (включаючи застосування IBNR) через підхід ТВ з коригуванням на ризик	Страхові вимоги обліковуються, коли понесені (включаючи застосування IBNR) із застосуванням різних підходів
Обтяжливі контракти обліковуються за основною моделлю	Обтяжливі контракти обліковуються із застосуванням різних підходів

Порівняння Техніки оцінки

- » Існують різні техніки для оцінки РНП (метод $\frac{1}{4}$, 1/365, loss ratio)
- » Ці техніки мають дещо спільне:
 - » Визначення загальної премії до отримання
 - » Оцінка очікуваної моделі надання послуг (прямолінійний, зі зростанням, зі спаданням, по кривій BEL або інше)
 - » Визнання частини прибутку, що стосується послуг, що вже надані
 - » Визнання незаробленої частини, що стосується послуг, що ще мають бути надані
- » Ці техніки зазвичай співвідносяться із МСФЗ 17

Деякі техніки націлені на консервативність - не співвідносяться із МСФЗ

Приклад Ресурсної групи переходу на МСФЗ 17 (TRG) План дій 6 (Agenda paper 6), 2 травня 2018

- » Суб'єкт господарювання випускає страховий контракт 1 липня 2023 р
- » Період покриття - 1 рік (з 1 липня 2023 р. по 30 червня 2024 р.)
- » Сума премії - \$12 000
- » Аквізиційні грошові потоки страхування в сумі \$1 800 виплачені 1 липня 2023 р.

Припущення

- Послуги страхування надаються рівномірно протягом періоду покриття
- Страхові вимоги не настали
- Страховий контракт обліковується як група

Приклад Ресурсної групи переходу на МСФЗ 17 (TRG) *План дій 6 (Agenda paper 6), 2 травня 2018*

Три сценарії оплати премій:

- » Премії, виплачені на початку
- » Премії виплачуються в кінці періоду покриття
- » Премії виплачуються на початку періоду покриття

Приклад Ресурсної групи переходу на МСФЗ 17 (TRG) Існуюча практика (премії, виплачені на початку)

Дата звітування	01.07.23	30.09.23	31.12.23	31.03.24	30.06.24
Дебіторська заборгованість за преміями	0	0	0	0	0
Резерв незароблених премій	(12 000)	(9 000)	(6 000)	(3 000)	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1 800	1 350	900	450	0
Сума балансових статей по страхуванню	(10 200)	(7 650)	(5 100)	(2 550)	0
Дохід за кожний період (зміни в UPR)	0	3 000	3 000	3 000	3 000

Приклад Ресурсної групи переходу (TRG) МСФЗ 17 (премії, виплачені на початку)

Дата звітування	01.07.23	30.09.23	31.12.23	31.03.24	30.06.24
Залишок на початок періоду	0	(10 200)	(7 650)	(5 100)	(2 550)
Премії на момент первісного визнання ¹	(12 000)				
Страхові аквізиційні грошові потоки ²	1 800				
Премії, отримані за період ³		0	0	0	0
Амортизація of акв. грошового потоку ⁴		(450)	(450)	(450)	(450)
Дохід від страхування застосовуючи ⁵		3 000	3 000	3 000	3 000
Залишок на кінець періоду	(10 200)	(7 650)	(5 100)	(2 550)	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

Приклад Ресурсної групи переходу (TRG)

Існуюча практика в порівнянні з МСФЗ 17 (премії, виплачені на початку)

	31.12.23		31.03.24	
	Існуюча	МСФЗ 17	Існуюча	МСФЗ 17
Виручка	3 000	3 000	3 000	3 000
Резерв незароблених премій	(6 000)		(3 000)	
Відстрочені аквізиційні витрати	900		450	
Зобов'язання за страховим контрактом		(5 100)		(2 550)

Приклад Ресурсної групи переходу (TRG) Існуюча практика (премії виплачуються щомісяця)

Дата звітування	01.07.23	30.09.23	31.12.23	31.03.24	30.06.24
Дебіторська заборгованість за преміями	12 000	9 000	6 000	3 000	0
Резерв незароблених премій	(12 000)	(9 000)	(6 000)	(3 000)	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1 800	1 350	900	450	0
Сума балансових статей за страхуванням	1 800	1 350	900	450	0
Дохід за кожний період (зміни в UPR)		3 000	3 000	3 000	3 000

Приклад Ресурсної групи переходу (TRG) МСФЗ 17 (премії виплачуються щомісяця)

Дата звітування	01.07.23	30.09.23	31.12.23	31.03.24	30.06.24
Залишок на початок періоду	0	1 800	1 350	900	450
Премії на момент первісного визнання ¹	0				
Страхові акв. грошові потоки ²	1 800				
Премії, отримані за період ³		(3 000)	(3 000)	(3 000)	(3 000)
Амортизація of акв. грошового потоку ⁴		(450)	(450)	(450)	(450)
Дохід від страхування ⁵		3 000	3 000	3 000	3 000
Залишок на кінець періоду	1 800	1 350	900	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

Приклад Ресурсної групи переходу (TRG)

Існуюча практика в порівнянні з МСФЗ 17 (премії виплачуються щомісяця)

	31.12.23		31.03.24	
	Існуюча	МСФЗ 17	Існуюча	МСФЗ 17
Дохід	3 000	3 000	3 000	3 000
Дебіторська заборгованість за преміями	6 000		3 000	
Резерв незароблених премій	(6 000)		(3 000)	
Відкладені аквізиційні витрати	900		450	
Зобов'язання за страховим контрактом		900		450

Приклад Ресурсної групи переходу (TRG) Існуюча практика (премії виплачуються в кінці періоду)

Дата звітування	01.07.23	30.09.23	31.12.23	31.03.24	30.06.24
Дебіторська заборгованість за преміями	12 000	12 000	12 000	12 000	0
Резерв незароблених премій	(12 000)	(9 000)	(6 000)	(3 000)	0
Відкладені аквізиційні витрати	1 800	1 350	900	450	0
Сума балансових статей за страхуванням	1 800	4 350	6 900	9 450	0
Дохід за кожний період (зміни в UPR)		3 000	3 000	3 000	3 000

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 на момент первісного визнання ¹	0				
Страхові акв. грошові потоки ²	1 800				
Премії, отримані за період ³		0	0	0	(12 000)
Амортизація акв. грошового потоку ⁴		(450)	(450)	(450)	(450)
Дохід від страхування 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

Другий приклад

Страховик випускає **дві групи контрактів страхування автомобілів:**

» Дохід від премій в \$12 000, або

» **Група 1: Повністю виплачується авансом, або**

» **Група 2: Розподіляється на 12 щомісячних платежів в сумі \$1 000 на місяць**

» Послуга буде **надана рівномірно** протягом періоду в 12 місяців,

» **Очікувані страхові вимоги для двох груп складають \$500 на місяць, будуть виплачені останнього дня місяця**

Простий приклад

МСФЗ 17 - щорічна премія

» Щорічна премія повністю виплачується авансом в сумі \$12 000, страхові вимоги \$500 в кінці першого місяця

		Дебет	Кредит
День 1	Грошові кошти	12 000	
	Страхове зобов'язання		12 000
Кінець місяця 1	Страхове зобов'язання	1 000	
	Розподіл доходу – місяць 1		1 000
	Страхове зобов'язання	500	
	Виплата вимог – місяць 1		500
	Розподіл витрат на страхові вимоги	500	
	Страхове зобов'язання		500

Простий приклад

РНП - щорічна премія

» Щорічна премія повністю виплачується авансом в сумі \$12 000, страхові вимоги \$500 в кінці першого місяця

		Дебет	Кредит
День 1	Грошові кошти	12 000	
	Страхове зобов'язання		12 000
Кінець місяця 1	Страхове зобов'язання	1 000	
	Розподіл доходу – місяць 1		1 000
	Страхове зобов'язання	500	
	Виплата вимог – місяць 1		500
	Розподіл витрат на страхові вимоги	500	
	Страхове зобов'язання		500

Приклад

Представлення РНП в порівнянні МСФЗ 17

» Щорічна премія повністю виплачується авансом в сумі \$12 000, страхові вимоги \$500 в кінці першого місяця

Звіт про доходи – для місяця 1	UPR	РАА
Премії/Виручка	-12 000	-1 000
Перенесення до UPR	11 000	-
Мінус страхові вимоги	500	500
Прибуток або збиток	-500	-500

Балансовий звіт – кінець місяця 1	UPR	РАА
Грошові кошти	11 500	11 500
Страхові зобов'язання	-11 000	-11 000
Нерозподілений прибуток/збиток	-500	-500

Простий приклад МСФЗ 17 - щомісячна премія

» Щомісячна премія виплачується авансом в сумі \$1 000, страхові вимоги \$500 в кінці першого місяця

		Дебет	Кредит
День 1	Грошові кошти	1 000	
	Страхове зобов'язання		1 000
Кінець місяця 1	Страхове зобов'язання	1 000	
	Розподіл доходу – місяць 1		1 000
	Страхове зобов'язання	500	
	Страхові грошові вимоги – місяць 1		500
	Розподіл витрат на страхові вимоги	500	
	Страхове зобов'язання		500

Приклад

Метод РНП

» Щомісячна премія виплачується авансом в сумі \$1 000, страхові вимоги \$500 в кінці першого місяця

		Дебет	Кредит
День 1	Грошові кошти	1 000	
	Дебіторська заборгованість за преміями	11 000	
	Страхове зобов'язання		12 000
Кінець місяця 1	Страхове зобов'язання	1 000	
	Розподіл доходу – місяць 1		1 000
	Страхове зобов'язання	500	
	Страхові грошові вимоги – місяць 1		500
	Інше		

Приклад

Представлення UPR в порівнянні з МСФЗ 17

» Щомісячна премія виплачується авансом в сумі \$1 000, страхові вимоги \$500 в кінці першого місяця

Звіт про доходи – для місяця 1 в тисячах \$	UPR	РАА
Дебіторська заборгованість за преміями / Виручка	-12 000	-1 000
Перенесення до UPR	11 000	-
Мінус страхові вимоги	500	500
Прибуток або збиток	-500	-500

Балансовий звіт – кінець місяця 1 в тисячах \$	UPR	РАА
Грошові кошти	500	500
Дебіторська заборгованість за преміями	11 000	-
Страхове зобов'язання	-11 000	-
Нерозподілений прибуток/збиток	-500	-500



Зобов'язання за страховими
вимогами

Основні вимоги



Підхід на основі розподілу премії

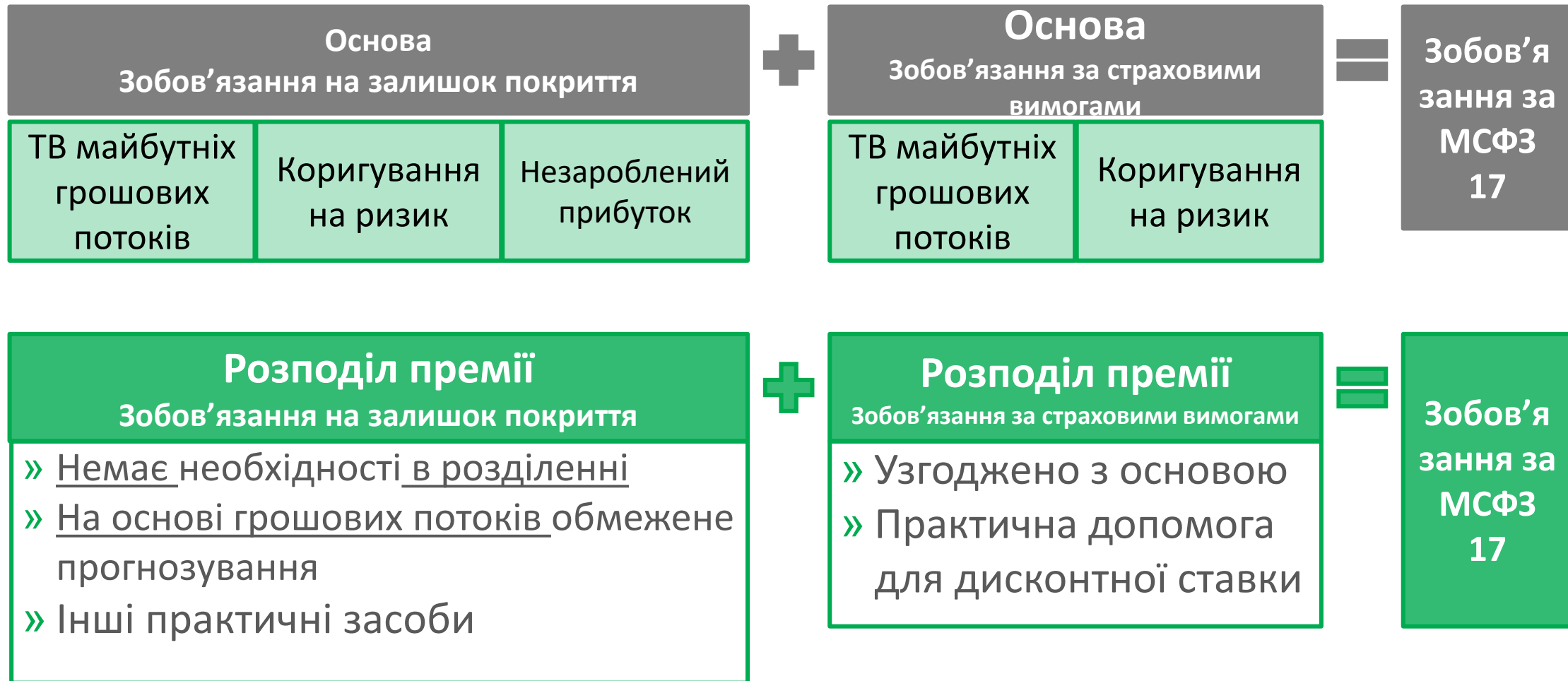
Спрощення



Спрощення	Факультативні практичні засоби
<ul style="list-style-type: none">» Відповідає базовій моделі, але» Факультативні практичні засоби	<ul style="list-style-type: none">» Дисконтувати вимоги за поточною ставкою, <u>за винятком випадків</u>, коли врегулювання очікується не більше ніж через 1 рік

Підхід на основі розподілу премії

Спрощення





Обтяжливі контракти

Обтяжливі контракти

Визнання

- » Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вказують на те, що група страхових контрактів є обтяжливою, суб'єкт господарювання обчислює різницю між :
 - » Балансовою вартістю, визначеною вище, та
 - » Грошовими потоками виконання, розрахованими із застосуванням базової моделі (без урахування дисконтування, якщо це те, що вибрано суб'єктом господарювання)
- » Визначено:
 - » Лише якщо вказують факти та обставини (інше перевіряти не потрібно)
 - » На рівні групи
 - » На початковому етапі або пізніше



Обтяжливі контракти

Компонент збитків

- » Якщо контракт, який базується на підході на основі розподілу премії (РАА) спочатку є або згодом стає обтяжливим, суб'єкт господарювання негайно визнає очікуваний збиток у прибутку чи збитку (компонент збитку)
- » Загальні вимоги МСФЗ 17 вимагають встановлення, відстеження та завершення терміну дії «компонента збитків»
 - » Компонент збитків «амортизується» протягом терміну дії контракту, доки він не дорівнюватиме нулю (наприкінці контракту він має дорівнювати нулю)
 - » Стандарт не визначає шаблон для шаблону визнання.

Приклад обтяжливого контракту

Приклад

- » Страховик Addis випускає 2-річний контракт страхування авто:
 - » Премія – аванс \$24 000,
 - » Очікувані страхові вимоги - рік 1 та рік 2 - \$12 500,
 - » Для спрощення
 - » Відсоткова ставка - нуль,
 - » Маржа ризику - нуль,

Приклад обтяжливого контракту

Приклад

» 2-річний контракт страхування авто, премія \$24 000, Очікувані страхові вимоги - рік 1 та рік 2 - \$12 500, відсоток – 0, маржа ризику - 0 , які очікувані збитки?

	Грошовий потік	Теперішня вартість
Вхідні грошові потоки (премія)	24 000	
Відразу		24 000
Вихідні грошові потоки (страхові вимоги)	-25 000	
Відсоткова ставка – 0		-25 000
маржа ризику - 0		0
очікувані збитки		-1 000

Приклад обтяжливого контракту

Приклад

- » 2 – річний контракт,
- » Одразу сплачена премія - \$1 000,
- » Очікувані страхові вимоги - \$550 для року 1 та \$550 для року 2

Приклад обтяжливого контракту

Приклад

2-річний контракт, премія \$1 000, очікувані вимоги – рік 1 \$550 та рік 2 - \$550

Баланс	Початок	Рік 0	Рік 1	Рік 2	Ref
Страхові зобов'язання ВЗ	-	-100	-1 100	-600	
Отримані премії	-	-1 000	-	-	17.55(a)
Визнана виручка	-	-	500	500	17.55(b)
Компонент збитку	-100	-	50	50	17.58
Залишок на кінець періоду	-100	-1 100	-550	-	
Дохід	-		-500	-500	
Страхові вимоги	-		550	550	
Компонент збитку	100		-50	-50	
Збиток андеррайтингу	100		-	-	

Дякую!