

## Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти». Серія вебінарів

**Андрусів Андрій**

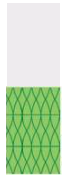
менеджер Департаменту методології регулювання  
страхового ринку Національного банку України, PhD

**Сіухіна Катерина**

провідний економіст Департаменту бухгалтерського  
обліку Національного банку України, к.е.н.

члени проєктної команди Національного банку  
України «Звітність учасників ринку небанківських  
фінансових послуг» (напрямок Страхування)

вересень-жовтень 2022



## Disclaimers

---

- Формат вебінару передбачає проведення відеозапису. Беручи участь у заході, ви даєте свою згоду на проведення відео- та аудіозапису з метою публікації таких матеріалів на сторінці офіційного інтернет-представництва Національного банку України з подальшим використанням в навчальних цілях.
- Будь-які інтерпретації, висновки та думки, висловлені у цій презентації, є безпосередньо думкою автора і не є офіційною думкою Національного банку України. Національний банк України не несе відповідальності за точність та будь-які інші дані, які наведені або на які здійснюється посилання у цій презентації.
- Права та дозволи:  
Матеріал у цій презентації захищений авторським правом. Копіювання та / або передача частин або всієї цієї роботи та/або відеоматеріалів запису будь-якій стороні за межами Національного банку України без відповідного дозволу може бути порушенням чинного законодавства.

©2022 Національний банк України



## Серія вебінарів «Застосування МСФЗ 17»

---



2-3 години 1-2 рази на тиждень (вівторок та/або четвер) з 15.00, починаючи з 06 вересня 2022 року (актуальний графік розміщений на сайті Національного банку України)



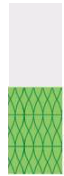
Вебінар проводиться із відеозаписом (тільки спікери від Національного банку України)

Виступи спікерів-експертів страхового ринку не записуються



Усі питання по семінарам та інформації, що міститься у цій презентації, прохання надсилати на адресу: [IFRS\\_17@bank.gov.ua](mailto:IFRS_17@bank.gov.ua)

Спікери залишають за собою право залишити без відповіді запитання, які задані під час виступу та/або в чаті

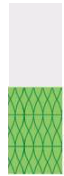


## Основні питання для розгляду на серії вебінарів «Застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»

---

- Організаційні заходи страховиків при впровадженні МСФЗ 17
- Причини впровадження МСФЗ 17. Основні відмінності відображення у звітності за МСФЗ 4 та МСФЗ 17.
- Огляд застосування МСФЗ 9 в страхових компаніях (оглядово).
- Сфера застосування МСФЗ 17 та виключення із МСФЗ 17.
- Відділення компонентів від страхового контракту.
- Агрегування страхових контрактів.
- Межі контрактів та грошові потоки виконання.
- Загальна модель обліку (GMM). Первісне визнання та оцінка зобов'язання на залишок покриття, коригування на нефінансовий ризик, контрактної сервісної маржі. Облік.
- Загальна модель обліку (GMM). Оцінка зобов'язання за страховими вимогами.

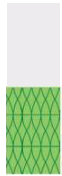
Усі питання по семінарам та інформації, що міститься у цій презентації, надсилати на адресу: [IFRS\\_17@bank.gov.ua](mailto:IFRS_17@bank.gov.ua)



## Основні питання для розгляду на серії вебінарів «Застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»

---

- Загальна модель обліку (GMM). Зміна грошових потоків виконання, ставок дисконтування. Визначення страхового доходу та витрат.
- Загальна модель обліку (GMM). Обтяжливі контракти.
- Загальна модель обліку (GMM). Розкриття.
- Облік контрактів з умовами прямої участі.
- Спрощена модель обліку (PAA). Критерії застосування, первісне визнання та подальший облік, розкриття.
- Облік випущених контрактів перестраховування, особливості.
- Облік утримуваних контрактів перестраховування. Грошові потоки в межах контракту. Облік прибуткових та обтяжливих контрактів. Особливості розкриття.
- Перехід на МСФЗ 17: можливі підходи.



## Основні питання для розгляду на вебінарі 06 вересня

- Вступне слово НБУ
- Організаційні заходи страховиків при впровадженні МСФЗ 17
- Причини впровадження МСФЗ 17
- Основні відмінності відображення у звітності за МСФЗ 4 та МСФЗ 17. Загальний огляд моделей обліку
- Огляд застосування МСФЗ 9 в страхуванні

Усі питання по семінарам та інформації, що міститься у цій презентації, надсилати на адресу: [IFRS\\_17@bank.gov.ua](mailto:IFRS_17@bank.gov.ua)

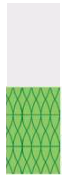
## Ключові відмінності між МСФЗ 4 та МСФЗ 17

### МСФЗ 4

- Розрахунок грошових потоків відбувається на власний розсуд страховика
- Страховик має право зробити переоцінку страхових зобов'язань з урахуванням оновлених припущень
- Визнання прибутку дозволено на початку звітного періоду (прибуток першого дня)
- Основні драйвери прибутку (інвестиційний чи страховий дохід) важко розпізнати
- Ставки дисконтування базуються лише на характеристиках інвестицій
- Відокремлення компонентів, які не є страховими, відбувається на власний розсуд страховика
- Контракти перестраховання розглядаються як частка від договорів страхування

### МСФЗ 17

- Розрахунок грошових потоків обов'язково має включати коригування на нефінансовий ризик
- Страховик зобов'язаний робити оцінку страхових зобов'язань з урахуванням оновлених припущень кожен звітний період
- Визнання прибутку дозволено тільки в кінці звітного періоду
- Основні драйвери прибутку (інвестиційний чи страховий дохід) явно виражені
- Ставки дисконтування також мають відображати характеристики грошових потоків і характеристики ліквідності страхових контрактів
- Відокремлення компонентів обов'язкове при дотриманні певних умов
- Контракти перестраховання розраховуються окремо



## Ключові нововведення МСФЗ 17

---

- Послідовність застосування облікових процедур до оцінки зобов'язань та визнання прибутку від страхової діяльності
- Групування
- Межі контракту
- Зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами
- Загальна модель для оцінки зобов'язань на залишок періоду покриття (GMM)
- Модифікація загального підходу для короткострокових контрактів (РАА)
- Модифікація загального підходу для контрактів із змінною винагородою (VFA)
- Крива дохідності
- Коригування на нефінансовий ризик (як у зобов'язаннях на залишок покриття, так і в зобов'язаннях за страховими вимогами)
- Контрактна сервісна маржа та компонент збитку



## Оцінка контрактних зобов'язань згідно загальної моделі (GMM)

### Зобов'язання на залишок покриття (LRC)

Грошові потоки виконання, що стосуються **майбутніх послуг**

Очікувані майбутні грошові потоки (BEL)

Вартість грошей в часі (дисконтування)

Коригування на нефінансові ризики (RA)

Контрактна сервісна маржа (CSM)

Обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за існуючими **страховими контрактами** стосовно **страхових подій**, які ще не настали

### Зобов'язання за страховими вимогами (LIC)

Грошові потоки виконання, що пов'язані з **наданими в минулому послуг**

Очікувані майбутні грошові потоки (BEL)

Вартість грошей в часі (дисконтування)

Коригування на нефінансові ризики (RA)

Обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за **страховими подіями, що вже настали**, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування

## Зміни у поданні інформації: Звіт про фінансовий результат

МСФЗ 4

+ Дохід від премій

Аквізиційні витрати

- Адміністративні витрати

Страхові відшкодування

- Зміна у страхових резервах

+ Інвестиційні доходи

Прибуток

+ Зміни в ринковій вартості активів

Сукупний дохід

МСФЗ 17

Результат страхових послуг

+ Дохід від страхування

Очікувані збитки та витрати

Розподіл RA за поточний період

Визнана CSM за поточний період

Амортизація аквізиційних витрат

- Витрати на страхові послуги

Фактичні збитки та витрати

Зміни в зобов'язаннях за страховими вимогами

Амортизація аквізиційних витрат

Збитки від обтяжливих контрактів

Фінансовий результат

+ Інвестиційні доходи за страхуванням

- Фінансові витрати за страхуванням

Вплив на BEL

Вплив на RA

Вплив на CSM

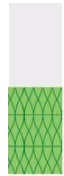
Витрати, які не можна алокувати

Прибуток

+ Зміни в ринковій вартості активів

- Фінансові витрати за страхуванням

Сукупний дохід



## Зміни у поданні інформації: Звіт про фінансовий стан

МСФЗ 4

### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти  
Відстрочений податковий актив  
Частка перестраховиків у резервах  
Відстрочені аквізиційні витрати  
Дебіторська заборгованість  
Інші активи

---

### Зобов'язання

Резерв незароблених премій /  
довгострокових зобов'язань  
Резерв збитків / належних виплат  
Додаткові резерви

---

### Капітал

Нерозподілений прибуток

МСФЗ 17

### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти  
Відстрочений податковий актив  
Утримувані контракти перестраховання, що є  
активами  
Випущені страхові контракти, які є активами

---

### Зобов'язання

Зобов'язання за утримуваними контрактами  
перестраховання  
Зобов'язання за випущеними страховими  
контактами

---

### Капітал

Нерозподілений прибуток

**Дякую за увагу!**

