

Організаційні заходи страховиків при впровадженні МСФЗ 17

Леся Бурбель

Департамент методології регулювання діяльності небанківських
фінансових установ

06 вересня 2022р.

Причини та мета запровадження МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Порівняння результатів

- Складність порівняння результатів між страховиками через використання різних підходів
- Непорівнюваність результатів страховиків та інших галузей через відмінності у підходах визнання доходів
- Недостатнє розкриття інформації через брак якісної / кількісної інформації щодо причин та аналізу змін, які впливають на формування прибутку страховиків

Припущення

- Відсутність у МСФЗ 4 вимоги коригування припущень, що використовуються для розрахунку страхових резервів
- Невизначеність щодо можливості/необхідності використання ставок дисконтування
- Чіткі умови відділення компонентів, що не є страховими, в межах договору страхування (сервісна та інвестиційна складові)

Новації МСФЗ 17



Сфера застосування

- Вимога відокремлення компонентів, які не є страховими.
- Оновлена класифікація страхових та інвестиційних договорів.



Прибутковість контрактів

- Впроваджено вимогу визначати прибутковість страхових контрактів при первинному визнанні (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими).



Агрегування контрактів

- Встановлено вимоги до агрегування контрактів: за роком випуску, прибутковістю, категорією клієнтів тощо



Оцінка зобов'язань

- Значно ускладнено актуарні розрахунки (різні методи оцінки зобов'язань GMM, VFA, PAA) та встановлено вимоги до їх обрання.



Розкриття інформації

- Посилено вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності.
- Внесено зміни до структури балансу та звіту про фінансові результати.



Перехідні положення

- Встановлено необхідність ретроспективного застосування стандарту до існуючих контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

Суб'єкти, які повинні імплементувати МСФЗ 17

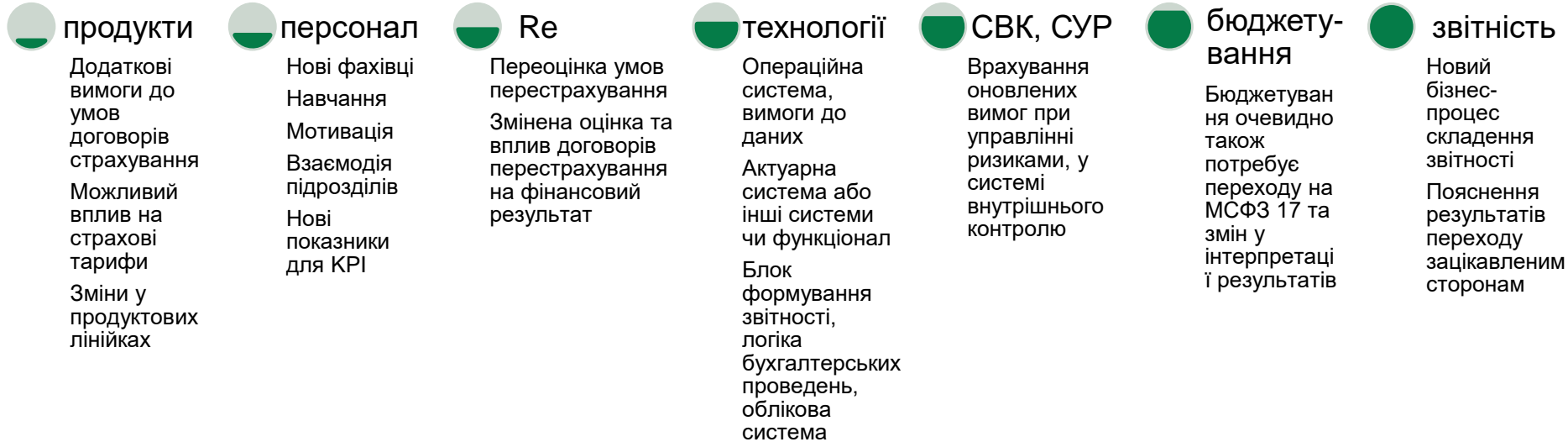
- Менший вплив на визнання прибутку в порівнянні із поточними правилами визнання прибутку
- Тестування обтяжливих договорів страхування



- Різні межі договору (андеррайтерський рік, календарний рік)
- Потенційні різниці в моделях обліку
- Відсутній зв'язок із базовим договором страхування

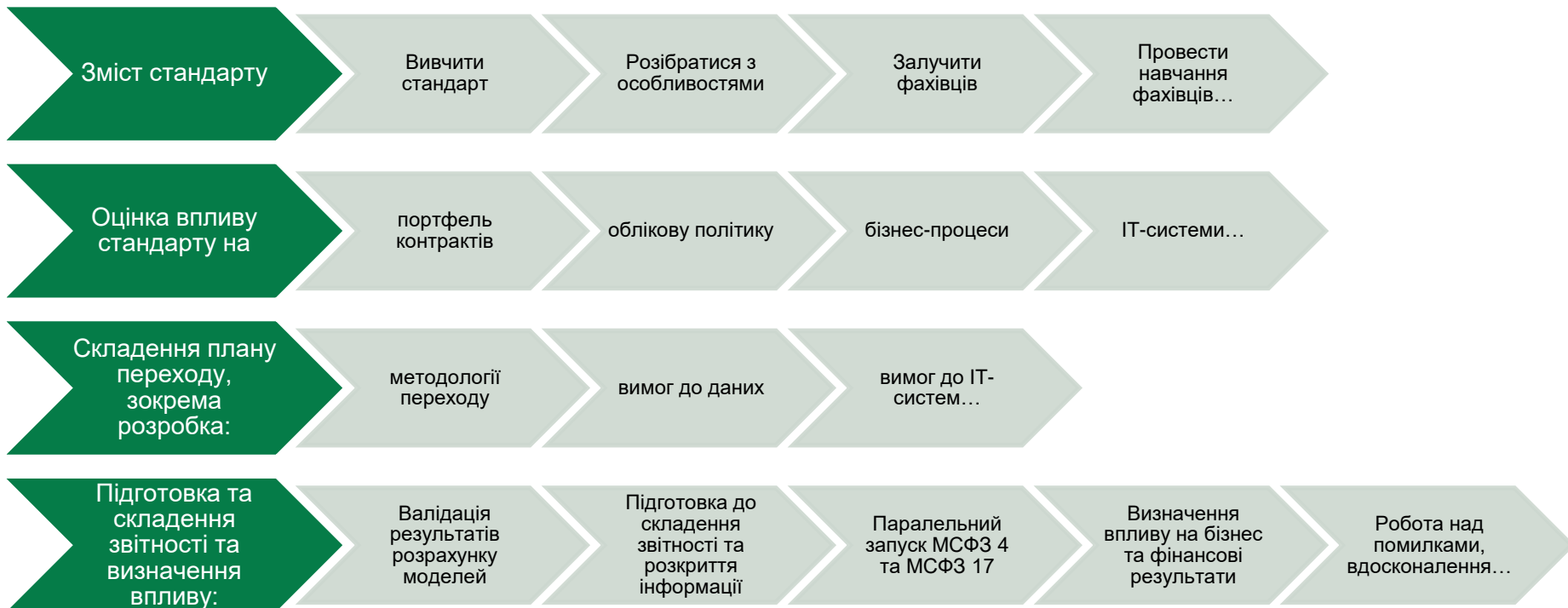
- Різні/найскладніші моделі оцінювання
- Значний вплив на визнання прибутку в порівнянні із поточними правилами визнання прибутку
- Необхідні системні рішення для розрахунків та розкриттів у фінансовій звітності

Вплив МСФЗ 17 на процеси



Сфери діяльності страховика розміщені зліва направо за наростанням впливу МСФЗ 17 на них

Орієнтовні кроки для переходу на МСФЗ 17



МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»



Мета: «визначити принципи фінансової звітності щодо фінансових активів і фінансових зобов'язань, які забезпечать надання користувачам фінансової звітності доречної та корисної інформації, необхідної для виконання ними оцінки сум, строків і невизначеності майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання».

Зміст (основне):



- ✓ Класифікація фінансових активів та їх визнання
- ✓ Початкове і подальше визнання фінансових зобов'язань
- ✓ Перекласифікація фінансових активів
- ✓ Реструктуризація і модифікація позик
- ✓ Знецінення фінансових інструментів (в тому числі оцінка кредитних ризиків)
- ✓ Вимоги до розкриття інформації за фінансовими інструментами



Строки: раннє застосування було дозволене суб'єктам господарювання, які застосовують МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» від дати першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Тимчасове «звільнення» страховиків від застосування МСФЗ 9 завершується разом з необхідністю застосування МСФЗ 17.

Участь НБУ

Опитування
ринку щодо
стану
впровадження

Ініціатива щодо
розгляду
питання
відтермінування
впровадження

Організація
воркшопів
(наразі) та
семінарів за
участі
міжнародних
експертів
(очікується)

Створення
інтернет-
сторінки на
сайті НБУ з
матеріалами
для
ознайомлення

Визначення
показників
звітності та
інформації в
фінансовій
звітності в
Таксономії
UA МСФЗ за
МСФЗ 17

Подальший
моніторинг
впровадження,
визначення та
опрацювання
проблемних
питань

Звітність у 2023 році

Фінансова звітність у
2023

Аудиторський звіт, звіт з надання
впевненості у звітних даних
страховика за 2023



Таксономія фінансової
звітності у 2023

Регуляторна звітність у
2023

Джерела інформації



Офіційний переклад стандарту українською – на сайті [Міністерства фінансів України](#)



Офіційний текст стандарту англійською – на сайті [Ради МСФЗ](#) (необхідно зареєструватися)



Презентації, приклади, запис доповідачів НБУ – [на сайті НБУ](#) (сторінка поступово буде наповнюватися)



За окремими темами МСФЗ 17 радимо також шукати та вивчати роз'яснення від асоціацій актуаріїв, консультантів, аудиторів тощо у відкритих джерелах інформації (наразі переважно англійською)



Джерела інформації, що НБУ стали в нагоді при підготовці до цих воркшопів, – додатково надішлемо на адреси асоціацій



Запитання з приводу імплементації МСФЗ 17, які виникатимуть до/ під час/ після навчання, просимо **надсилати на адресу** НБУ: IFRS_17@bank.gov.ua. За результатами отриманих запитань, фахівці НБУ планують надати **відповіді на окремій сесії в кінці навчання**

Дякую за увагу!



Національний
банк України