

# МСФЗ 17

## *Страхові контракти*

Даррел Скотт

*Березень 2023 року*

*Національний банк України*

# Відмова від відповідальності

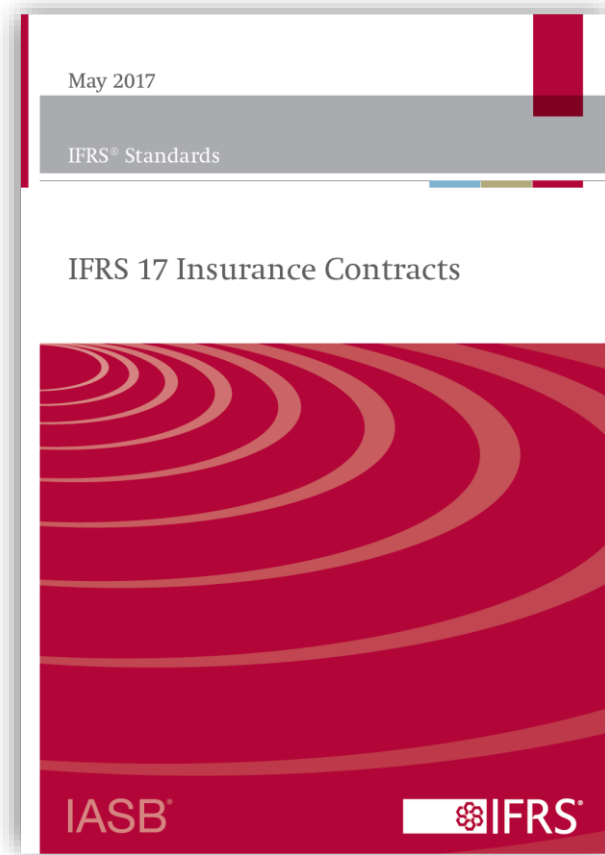
Цей курс містить матеріали, захищені авторським правом IFRS® Foundation, усі права на які захищено. Відтворено Даррелом Скоттом з дозволу IFRS Foundation. Третім сторонам не надається дозвіл на відтворення чи розповсюдження. Для отримання повного доступу до стандартів МСФЗ та інформації щодо роботи IFRS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

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (International Accounting Standards Board® (IASB)), IFRS 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

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

# Вступ до МСФЗ 17



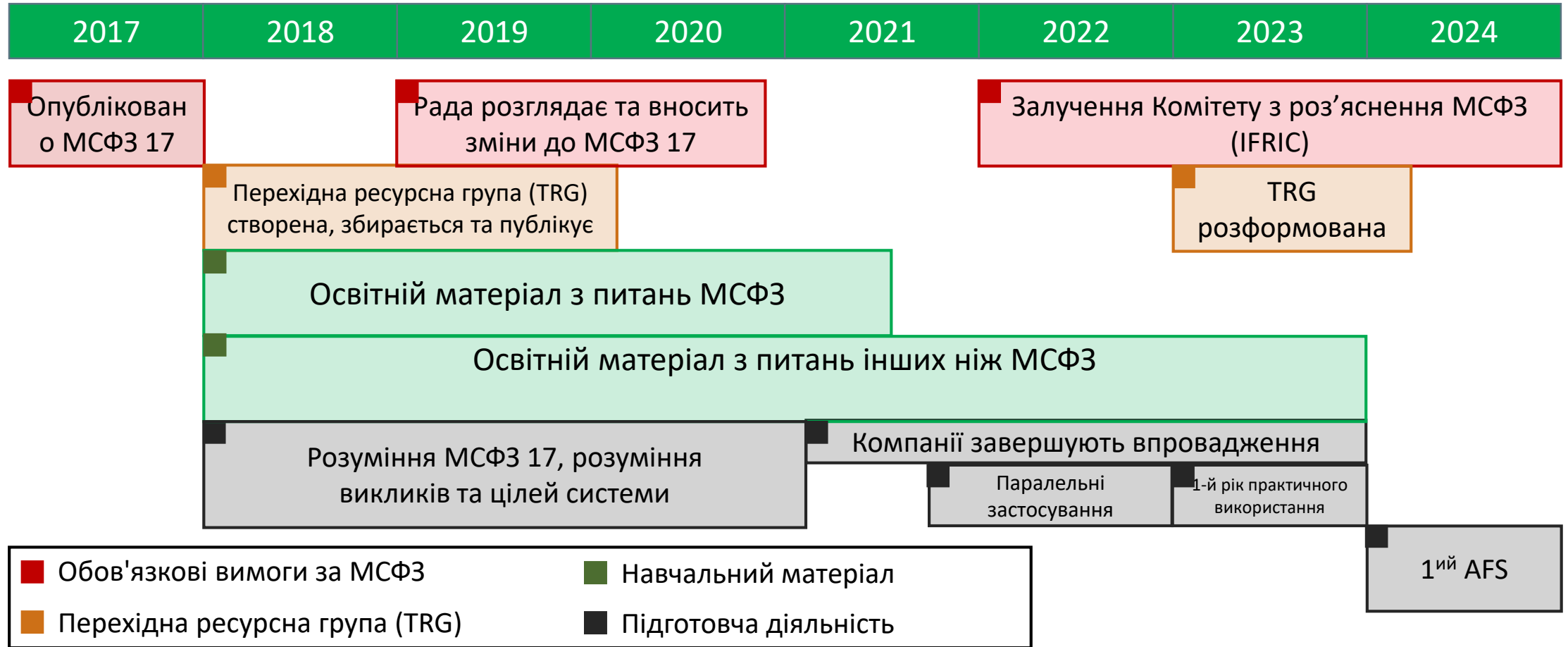
Основні етапи

# Історія проекту





# Реалізація проекту





# Причини та цілі застосування МСФЗ 17

# Облік страхування

## Поетапний підхід

Два етапи обліку страхових контрактів:

Етап 1

- » 2004: вихід МСФЗ 4 *Страхові контракти*, акцент на розширеному розкритті суми, термінів і невизначеності грошових потоків.
- » МСФЗ 4 дозволяє суб'єктам господарювання продовжувати використовувати різноманітні методи визнання, оцінки та подання (звільнення від дотримання нових норм)

Етап 2

- » 2017: вихід (з поправками, внесеними у 2020 році) МСФЗ 17 *Страхові контракти*, акцент на послідовному визнанні, оцінці та представленні страхових контрактів.

МСФЗ 17 замінює собою МСФЗ 4

# Етап 1: Облік страхування

## Визнання доходу та рентабельності

» Дві регулярні аномалії у визнанні доходу (премії)

Грошова премія  
отримана

Або

Премія має бути  
сплачена або  
заборгованість по  
сплаті премії

ТА

Суми депозиту  
включені

» Визнання прибутку здійснюється різними способами

Одразу при  
укладанні  
контракту

АБО

Тільки після  
закінчення  
контракту

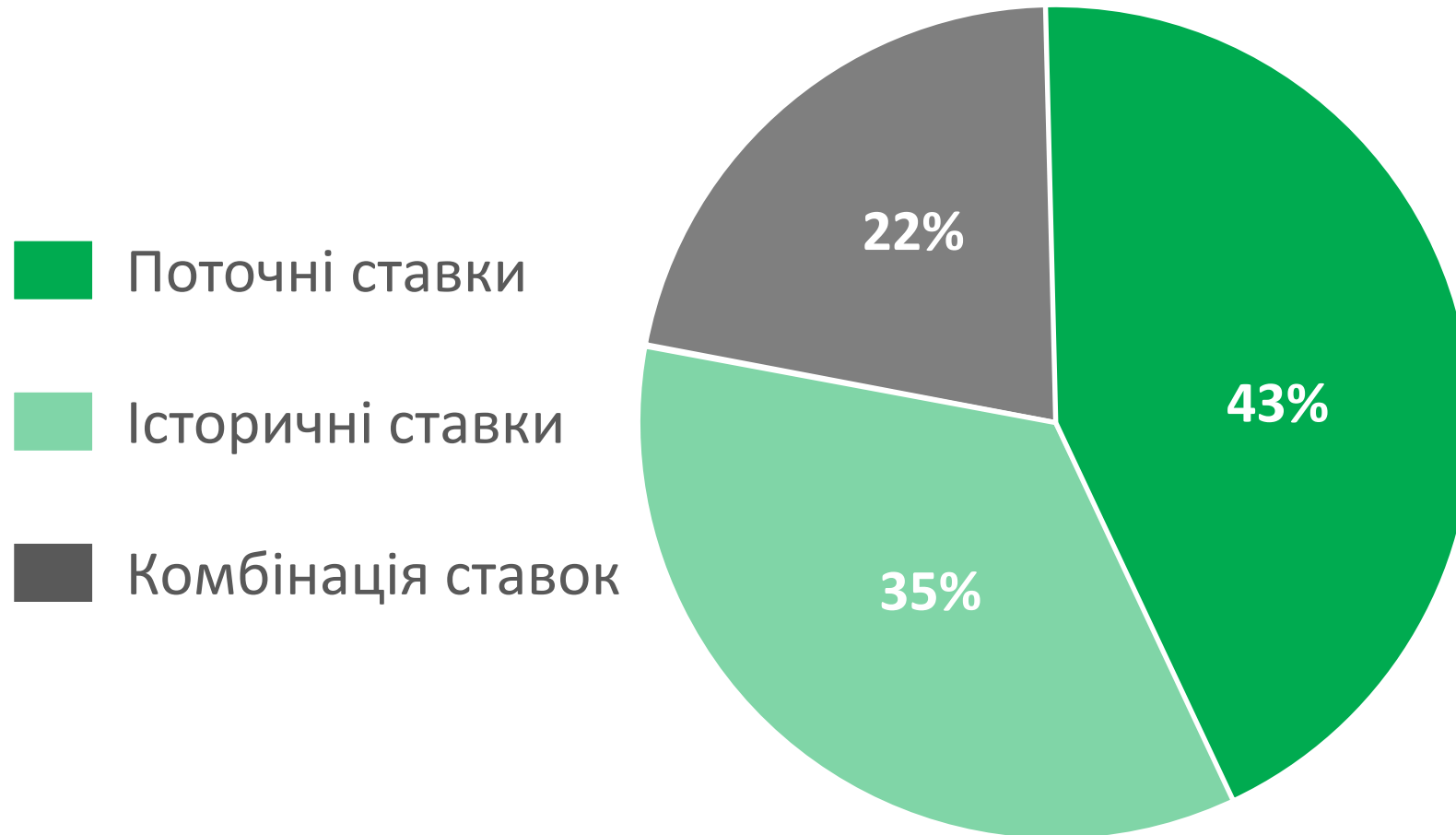
АБО

Протягом  
терміну дії  
контракту

» Використання багатьох показників, які не відносяться до GAAP

# Етап 1: Облік страхування

Ставки дисконту, що використовуються наразі



Джерело: *Effects Analysis on IFRS 17*

# Етап 1: Облік страхування

## Відсутність порівняння

Мільйони CU	Рік X			
	GAAP 1	GAAP 2	Різниця	
Надходження	8 263	10 979	(2 716)	(33%)
Операційний дохід	1 416	633	783	55%
Чистий дохід	965	337	628	65%
Власний капітал, всього	8 977	3 872	5 105	57%

Джерело: *Effects Analysis on IFRS 17*

# МСФЗ 17 Вдосконалення

## Вдосконалена звітність про показники діяльності

Застосування МСФЗ 4 <sup>1</sup>	Застосування МСФЗ 17	Ключові зміни
Премії	Страховий дохід	<ul style="list-style-type: none"><li>• Страховий дохід <b>не включає депозити</b></li><li>• Дохід <b>визнається заробленим</b>, витрати – як понесені</li><li>• <b>Фінансові витрати</b> на страхування, представлені <b>разом із</b> відповідним <b>доходом</b> (у прибутках і збитках або ОСІ)</li><li>• <b>2 чинники прибутку</b> представлені окремо</li></ul>
Отримані вимоги/понесені витрати	Отримані вимоги/понесені витрати	
Зміна в частині страхових зобов'язань	Результат надання страхових послуг	
	Інвестиційний дохід	
Інвестиційний дохід	Фінансові витрати на страхування	
Прибуток або збиток		
	Чистий фінансовий результат	
	Прибуток або збиток	
	ОСІ (Інший сукупний дохід): Дохід і фінансові витрати на страхування	

<sup>1</sup> Загальне представлення МСФЗ 4 у звіті про сукупний дохід



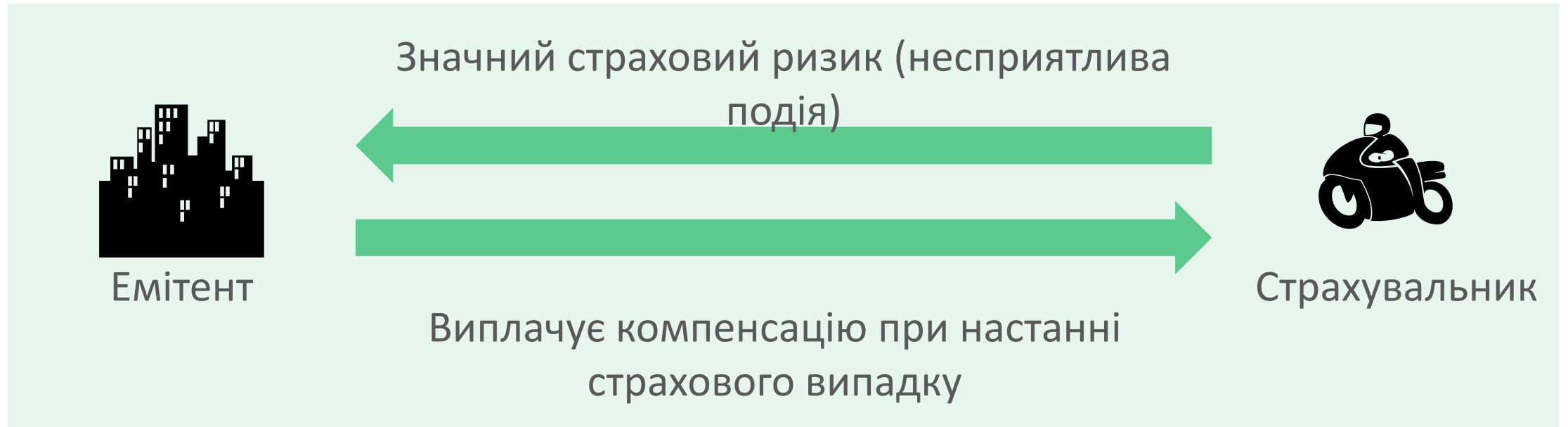
**Сфера застосування МСФЗ 17**



## СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

- » МСФЗ 17 застосовується до:
  - » Випущених договорів *страхування*,
  - » Утримуваних договорів *перестрахування* та
  - » Інвестиційних контрактів з *умовами дискреційної участі*.
- » Випущені та утримувані контракти включають **контракти, придбані** в результаті об'єднання та передачі бізнесу
- » МСФЗ 17 містить **необов'язкові та обов'язкові винятки** щодо сфери застосування

# Що таке страховий контракт



↔ МСФЗ 17 та МСФЗ 4 — однакові визначення

↔ МСФЗ 17 дві незначні зміни до вказівок, але жодних очікуваних змін в оцінках для більшості контрактів [?]

↔ Жодних змін у порівнянні з МСФЗ 4

↔ Зміни в порівнянні з МСФЗ 4

# Визначення страхування .

*Приклад : Своп по тривалості ж іття*

» Чи є своп по тривалості життя, який базується на індексі тривалості життя, страховим контрактом?

Чи приймає контрагент

» значний страховий ризик

» погоджуючись виплатити компенсацію страхувальнику, якщо

» певна непередбачувана майбутня подія негативно впливає на страхувальника

# Визначення страхування .

## Приклад : Платіж в натуральній формі

» Чи є страховим контрактом медичний договір про надання медичних послуг у лікарняній мережі емітента?

Чи приймає контрагент

» значний страховий ризик

» погоджуючись виплатити компенсацію власнику полісу, якщо

» певна непередбачувана майбутня подія негативно впливає на страхувальника

## Визначення страхування .

*Приклад : Нове замість старого*

» Чи є договір про заміну пошкодженого транспортного засобу на абсолютно новий транспортний засіб страховим контрактом?

Чи приймає контрагент

» значний страховий ризик

» погоджуючись виплатити компенсацію страхувальнику, якщо

» певна непередбачувана майбутня подія негативно впливає на страхувальника

# Визначення страхування .

## *Приклад : Ануїтет*

» Чи є договір ануїтету страховим контрактом?

Чи приймає контрагент

» значний страховий ризик

» погоджуючись виплатити компенсацію страхувальнику, якщо

» певна непередбачувана майбутня подія негативно впливає на страхувальника

# Визначення страхування .

## Приклад : Кредитний дериватив

» Чи є кредитний похідний інструмент страховим контрактом?

Чи приймає контрагент

» значний страховий ризик

» погоджуючись виплатити компенсацію страхувальнику, якщо

» певна непередбачувана майбутня подія негативно впливає на страхувальника

# Виключення зі сфери застосування . Обов'язкові виключення

Деякі страхові контракти залишаються в сфері застосування інших МСФЗ

» Наприклад:

↔ гарантії, надані виробниками, дилерами або роздрібними торговцями

↔ зобов'язання з виплати пенсій

↔ деякі гарантії залишкової вартості

↔ страхові контракти, якими володіє суб'єкт господарювання, якщо ці контракти не є договорами перестраховування

⚡ деякі кредитні картки та подібні контракти, якщо страховий ризик не враховується в ціні





## Обов'язкові виключення Банківські продукти

- » Контракти з кредитними картками або подібні контракти, які передбачають кредитні або платіжні домовленості,
- » якщо і тільки якщо суб'єкт господарювання не встановлює ціну для ризику окремого клієнта
- » якщо і тільки якщо МСФЗ 9 вимагає від суб'єкта господарювання відокремити страховий компонент, тоді суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 17 до цього компонента.

# Обов'язкові виключення

## Кредитні картки та подібні продукти



# Сфера застосування

## Необов'язкові виключення

Можливість обліку деяких страхових контрактів за МСФЗ 17 або за іншими стандартами МСФЗ

↔ **Контракти фінансової гарантії** — МСФЗ 17 або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

⚡ **Контракти про надання послуг із визначеною фіксованою оплатою** — МСФЗ 17 або МСФЗ 15 «Дохід від контрактів із клієнтами»

⚡ **Визначені кредитні договори** — МСФЗ 17 або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

↔ Жодних змін у порівнянні з МСФЗ 4

↔ ⚡ Зміни в порівнянні з МСФЗ 4



## Необов'язкові виключення Банківські продукти

- » Деякі контракти обмежують компенсацію сумою, необхідною для врегулювання зобов'язань страхувальника, створених контрактом
- » Суб'єкт господарювання може вибрати
  - » застосувати МСФЗ 17 або МСФЗ 9
  - » На рівні портфеля, і
  - » це не підлягає відкликанню.

Концепції в стандарті



**Рівень агрегації**

## Чому групові контракти?

- » Зазвичай згідно з МСФЗ контракти оцінюються на основі індивідуального контракту
- » МСФЗ 17 та облік страхування є **винятком** із цього загального принципу:

### Мета страхування

- » Страхування агрегує невизначені майбутні події
- » Це перетворює бінарний ризик на ризик імовірності
- » Дозволяє страховику управляти ризиком там, де особа не може

### Асиметрія МСФЗ 17

- » Розгляд прибутків і збитків є **асиметричним**
  - » Збитки визнаються одразу
  - » Прибутки визнаються при отриманні
- » Суперечить меті

# Чому групові контракти

## Цілі групування

- » Збалансуйте природу страхування з ризиком втрати інформації
- » Тенденції мають значення:

### Збиткова лінійка продуктів

- » Погані контракти субсидуються за рахунок хороших
- » Конкуренти намагаються отримати хороші контракти
- » Може вказувати на проблеми ризику або ціноутворення в підрозділі

### З часом рентабельність знижується




- » Нові контракти субсидуються за рахунок старих
- » Може вказувати на:
  - » збій зміни андеррайтингу
  - » посилення конкуренції
  - » погіршення клієнтської бази



# Як здійснюється групування контрактів?

## Крок #1




- » Визначити портфелі страхових контрактів
- » Портфель: страхові контракти, що підпадають під подібні ризики та управляються разом

Портфель 1	Портфель 2	Портфель 3
Наприклад, Особистий нещасний випадок	Наприклад, Здоров'я	Наприклад, Страхування автомобілів
		
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Подібні ризики</li><li>✓ Управляються разом</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Подібні ризики</li><li>✓ Управляються разом</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Подібні ризики</li><li>✓ Управляються разом</li></ul>

# Як здійснюється групування контрактів?

## Крок #2

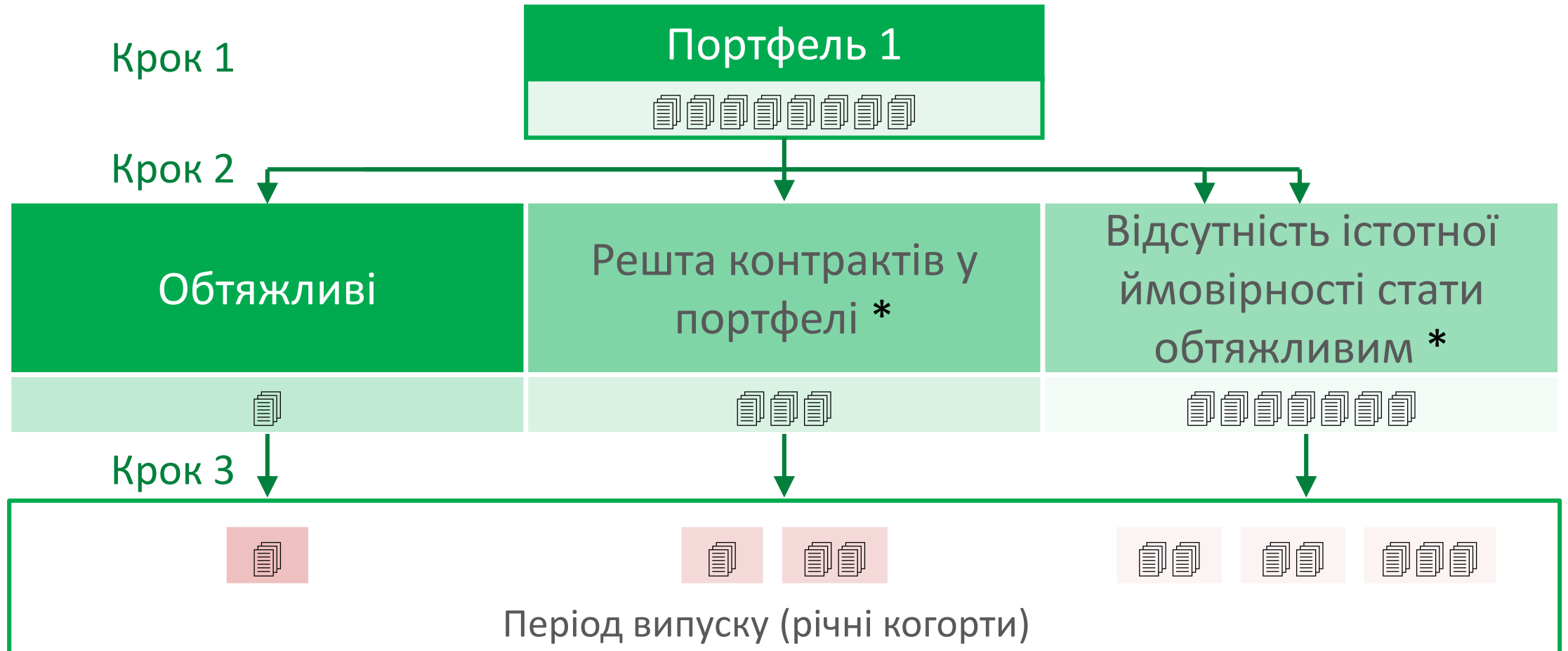
Розділіть портфель як мінімум на:

<b>Обтяжливі</b>	Решта контрактів у портфелі *	Відсутність істотної ймовірності стати обтяжливим *
		
<p>Негайно <u>визнайте збитки</u> в прибутках і збитках</p>	<p><u>Неотриманий прибуток</u> визнається частиною зобов'язань і <u>вивільняється</u> в міру надання <u>страхових послуг</u></p>	

\* При первісному визнанні, якщо таке є

# Як здійснюється групування контрактів?

## Крок #3

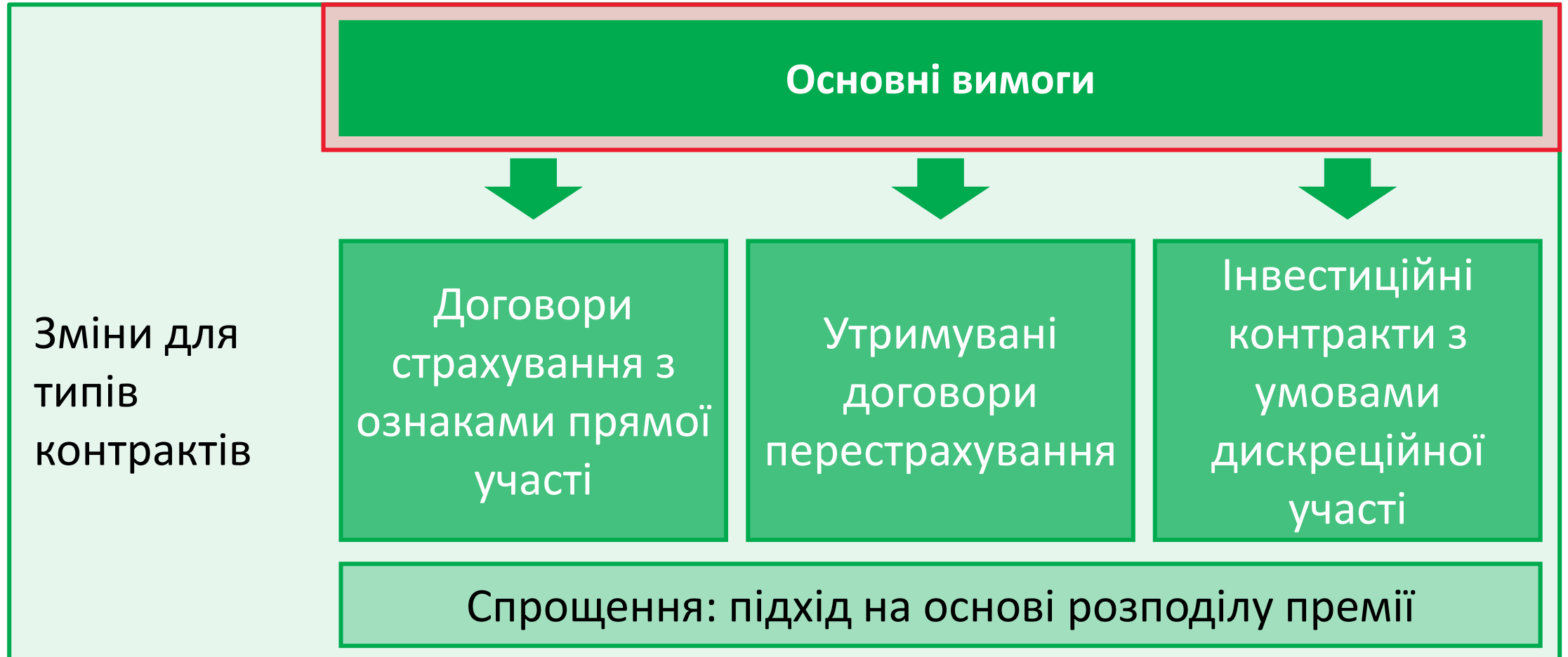


\* При первісному визнанні, якщо таке є

# ОСНОВНІ ВИМОГИ

# ОСНОВНІ ВИМОГИ

## Короткий огляд підходів МСФЗ 17



# ОСНОВНІ ВИМОГИ

## «Підхід на основі структурних елементів»

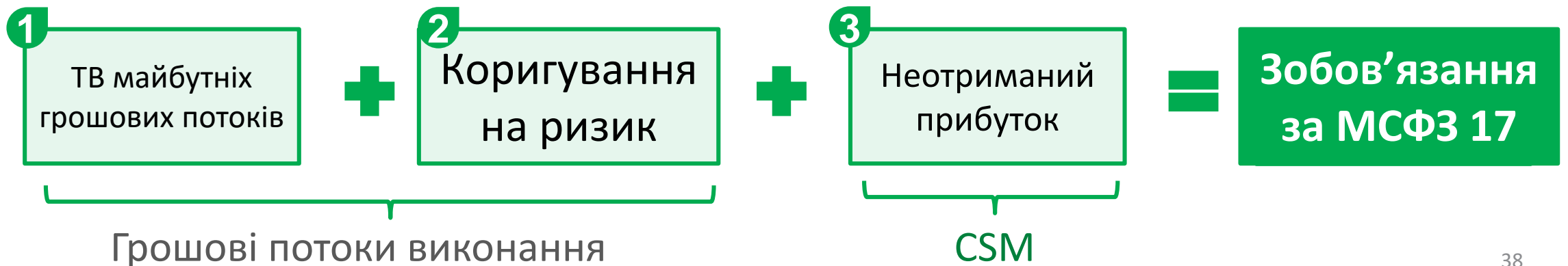
Усі страхові контракти оцінюються як сума:

» Грошових потоків виконання (FCF)

1. Теперішньої вартості зважених за ймовірністю очікуваних грошових потоків
2. Плюс явне коригування на нефінансовий ризик (наприклад, страховий ризик)

» Контрактної сервісної маржі (CSM)

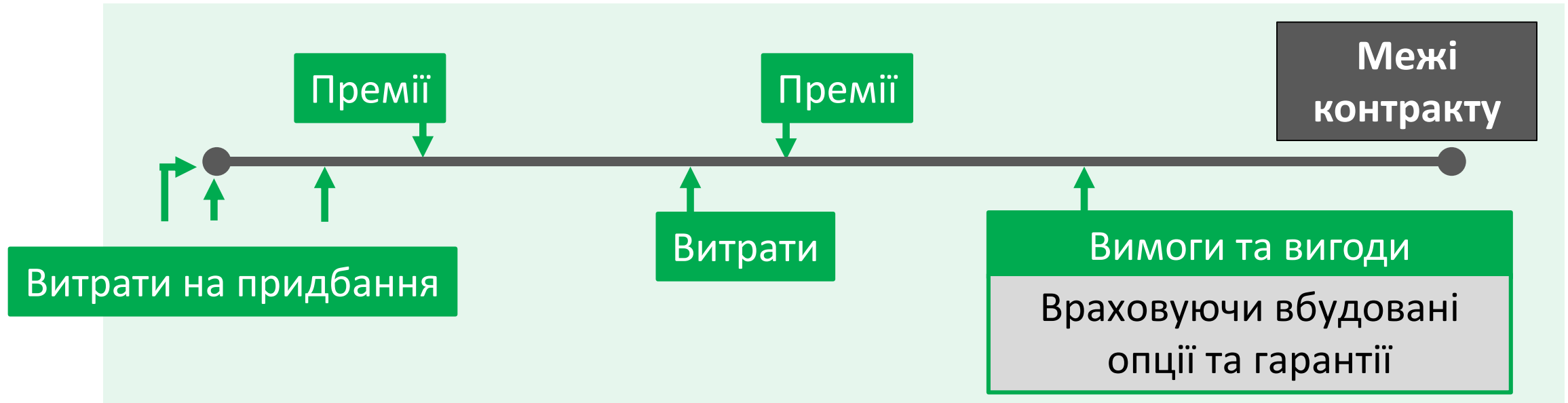
3. Неотриманий прибуток від контрактів



# 1 Теперішня вартість майбутніх грошових потоків

## Грошові потоки

- » Поточна оцінка майбутніх грошових потоків у межах контракту



- » Зважена за ймовірністю та неупереджена
- » Стохастичне моделювання для фінансових опціонів і гарантій, де це доречно

# 1 Теперішня вартість майбутніх грошових потоків

## Ставки дисконту

Відображають вартість грошей у часі та фінансові ризики

- » Характеристики грошових потоків
- » Ліквідність страхових контрактів
- » У тій мірі, в якій фінансові ризики включені в грошові потоки

Відповідає спостережуваним ринковим цінам (за наявності)

Часовий термін

Валюта

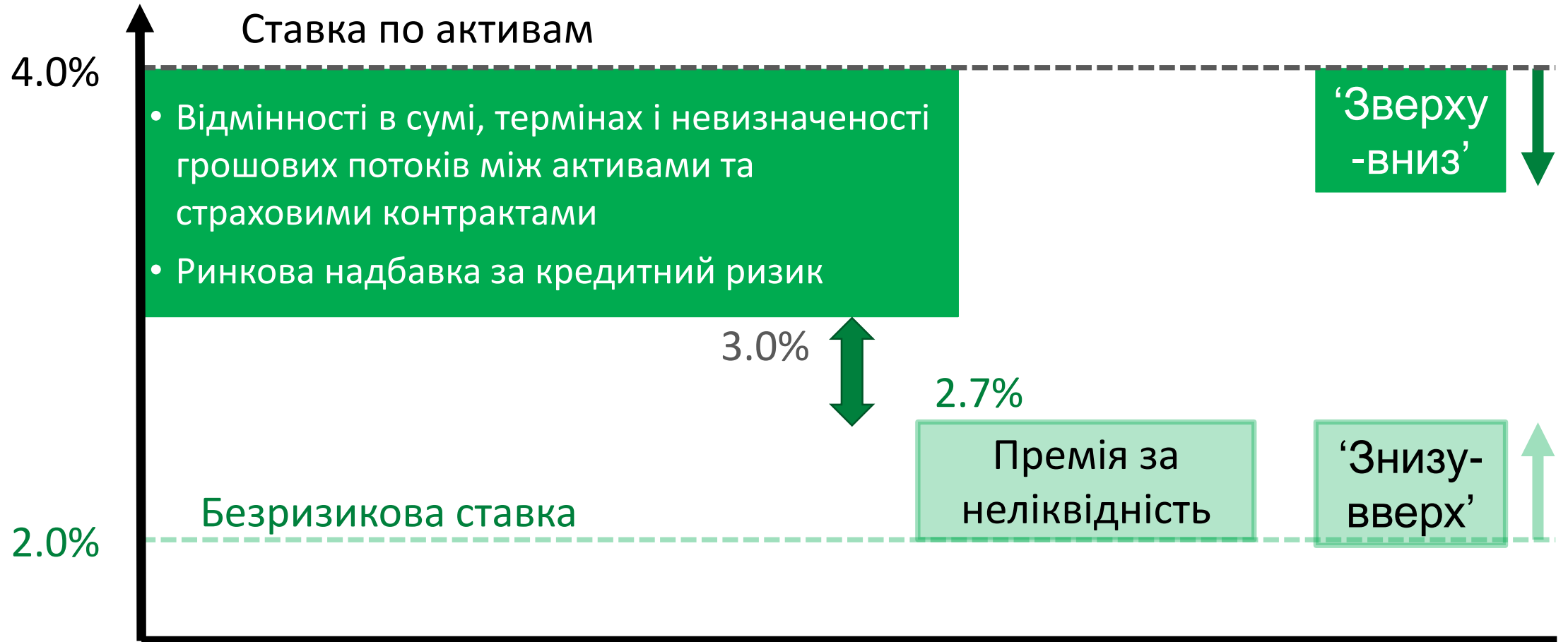
Ліквідність

Виключити вплив факторів у спостережуваних ринкових цінах, які не мають відношення до страхових контрактів, наприклад, кредитний ризик



# 1 Теперішня вартість майбутніх грошових потоків

## Розрахунок ставок дисконту



## Поправки на фактори ризику

- » Чітке, поточне коригування компенсації, яке потрібне страховику для прийняття нефінансового ризику (наприклад, страхового ризику)
- » Компенсація, завдяки якій для компанії не має значення:
  - » виконувати зобов'язання, яке має діапазон можливих результатів; та
  - » виконувати зобов'язання, яке створюватиме фіксовані грошові потоки

Група А	
Ймовірність	Виплата
50%	1 000 000
50%	0

Середньозважена ймовірність

$$(0.5 \times 1m) + (0.5 \times 0) = \text{CU}0.5m$$

Група В	
Ймовірність	Виплата
100%	500 000

$$1 \times 0.5m = \text{CU}0.5m$$

### 3 Контрактна сервісна маржа (CSM)

#### Первісна оцінка

Неотриманий прибуток від групи контрактів, що стосується майбутньої послуги, яка буде надана

Сума, визначена таким чином, щоб жодні прибутки не визнавалися у прибутку чи збитку при первісному визнанні

Приклад - Розглянемо групу контрактів із  
Теперішня вартість майбутніх грошових потоків CU4,250 та коригування на ризик CU750

Якщо премії CU5,500

Якщо премії  
CU3,500

# Приклад

## Контрактна сервісна маржа

» Що таке неотриманий прибуток?

		Приклад 1	Приклад 2
1	Теперішня вартість майбутніх платежів	4 250	4 250
2	Коригування на ризик	750	750
3	Вихідні грошові потоки всього	5 000	5 000
4	Дебіторська заборгованість за преміями	5 500	3 500
5	Контрактна сервісна маржа (Неотриманий прибуток)	?	?

# Приклад

## Контрактна сервісна маржа

» Що таке неотриманий прибуток?

		Приклад 1	Приклад 2
1	Теперішня вартість майбутніх платежів	4 250	4 250
2	Коригування на ризик	750	750
3	Вихідні грошові потоки всього	5 000	5 000
4	Дебіторська заборгованість за преміями	5 500	3 500
5	Контрактна сервісна маржа (Неотриманий прибуток)	500	-1 500

### 3 Контратна сервісна маржа (CSM)

#### Первісна оцінка

Неотриманий прибуток від групи контрактів, що стосується майбутньої послуги, яка буде надана

Сума, визначена таким чином, щоб жодні прибутки не визнавалися у прибутку чи збитку при первісному визнанні

Приклад - Розглянемо групу контрактів із  
Теперішня вартість майбутніх грошових потоків CU4,250 та коригування на ризик CU750

Якщо премії  
CU5,500

- Контракти, прибуткові на початку
- $CSM = CU500 [CU5,500 - CU750 - CU4,250]$

Якщо премії  
CU3,500

- Контракти, обтяжливі на початку
- Збиток першого дня 1 500, визнані в прибутках і збитках-немає CSM



Обтяжливі контракти

# Обтяжливий контракт

## Первісна оцінка

- » Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо сума
  - » грошових потоків виконання, розподілених на контракт,
  - » будь-яких раніше визнаних аквізиційних грошових потоків, а також
  - » будь-яких грошових потоків на дату первісного визнанняу сумі є чистим відтоком грошових потоків
- » Суб'єкт господарювання повинен групувати такі контракти окремо від контрактів, які не є обтяжливими
- » Суб'єкт господарювання визнає збиток у прибутку чи збитку в частині чистого відтоку грошових потоків для групи обтяжливих контрактів



## Подальша оцінка Обтяжливий контракт

- » Група страхових контрактів стає обтяжливою (або більш обтяжливою), якщо:
  - » несприятливі зміни, пов'язані з майбутньою послугою через зміни в оцінках майбутніх грошових потоків і коригування на ризик; та/або
  - » для контрактів зі змінною комісією (VFA), зменшення суми частки суб'єкта господарювання у справедливій вартості базових статей перевищує балансову вартість контрактної сервісної маржі
- » Суб'єкт господарювання повинен визнавати збиток у прибутку чи збитку в межах такого перевищення.



## Компонент збитків

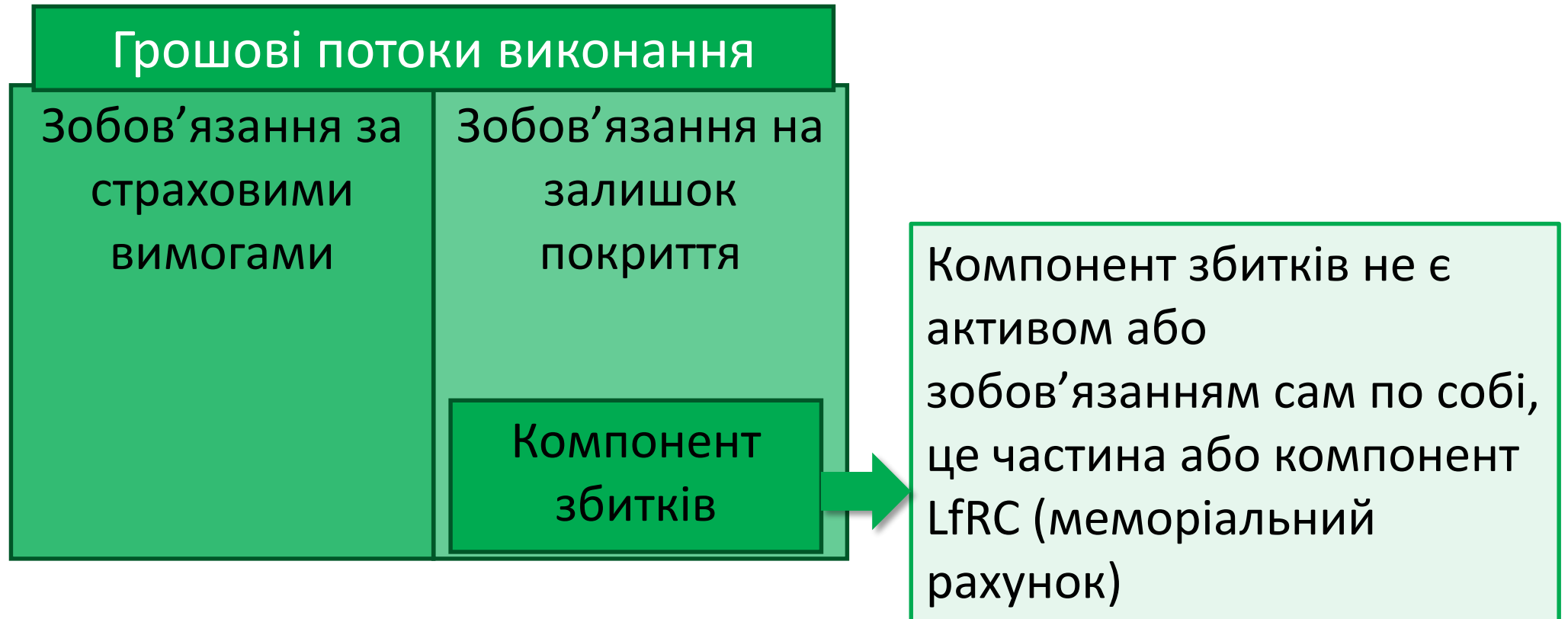
### Обтяжливий контракт

- » Компонент збитків, створений (збільшений) у межах грошових потоків виконання (FCF) для визнаних обтяжливих збитків
- » Компонент збитків визначає суми в прибутках і збитках як сторнування збитків (виключено з доходів)
- » Після визнання збитку розподіліть
  - » наступні зміни FCF на систематичній основі між:
    - » компонентом збитків; і
    - » незбитковим компонентом
  - » подальше зменшення, пов'язане з майбутньою послугою, виключно за компонентом збитків

# Компонент збитків

## Обтяжливий контракт

» Грошові потоки виконання складаються з двох елементів





## Компонент збитків

### Обтяжливий контракт

- » Суб'єкт господарювання повинен встановити (або збільшити) компонент збитків у FCF для обтяжливої групи, що відображає визнані збитки
- » Компонент збитків визначає суми в прибутках і збитках як сторнування збитків (виключено з доходів)
- » Після визнання збитку суб'єкт господарювання розподіляє:
  - » наступні зміни FCF на систематичній основі між:
    - » компонентом збитків; і
    - » незбитковим компонентом
  - » подальше зменшення, пов'язане з майбутньою послугою, виключно за компонентом збитків



Визнання доходу

# Коли визнається груповий прибуток

## Одиниці покриття

Визнання прибутків і збитків від страхових послуг у прибутках і збитках базується на одиницях «покриття» в групі

У групах контракти окремо не відстежуються

Мета полягає в тому, щоб відобразити різні рівні обслуговування

### Кількість вигод

- Очікувані вигоди отримані
- Очікування, а не фактичні претензії
- Обґрунтована гарантована винагорода
- Мають розглядатися дійсні вимоги

### Очікувана тривалість покриття

- Середня очікувана тривалість для групи
- Може бути дисконтовано

# Коли визнається груповий прибуток

## Приклад: Одиниці покриття

- » Страховик укладає страхові контракти страхування життя на 5 років і розглядає як одну групу:
  - » 5 контрактів з очікуваним загальним прибутком 50, 5 контрактів з очікуваним загальним прибутком 40, усі контракти забезпечують однаковий рівень покриття на рік
- » Страховик очікує, що на рік буде подаватись одна вимога на один контракт

	Початко рі	Рік 1	Рік 2	Рік 3	Рік 4	Рік 5
Залишок одиниць покриття	40	40	30	21	13	6
Одиниці покриття на рік		10	9	8	7	6
Незароблений прибуток	90.0	90.0	67.5	47.2	29.2	13.5
Отриманий прибуток		22.5	20.3	18.0	15.8	13.5

$$90 \times (10/40) \quad 47.2 \times (8/21)$$

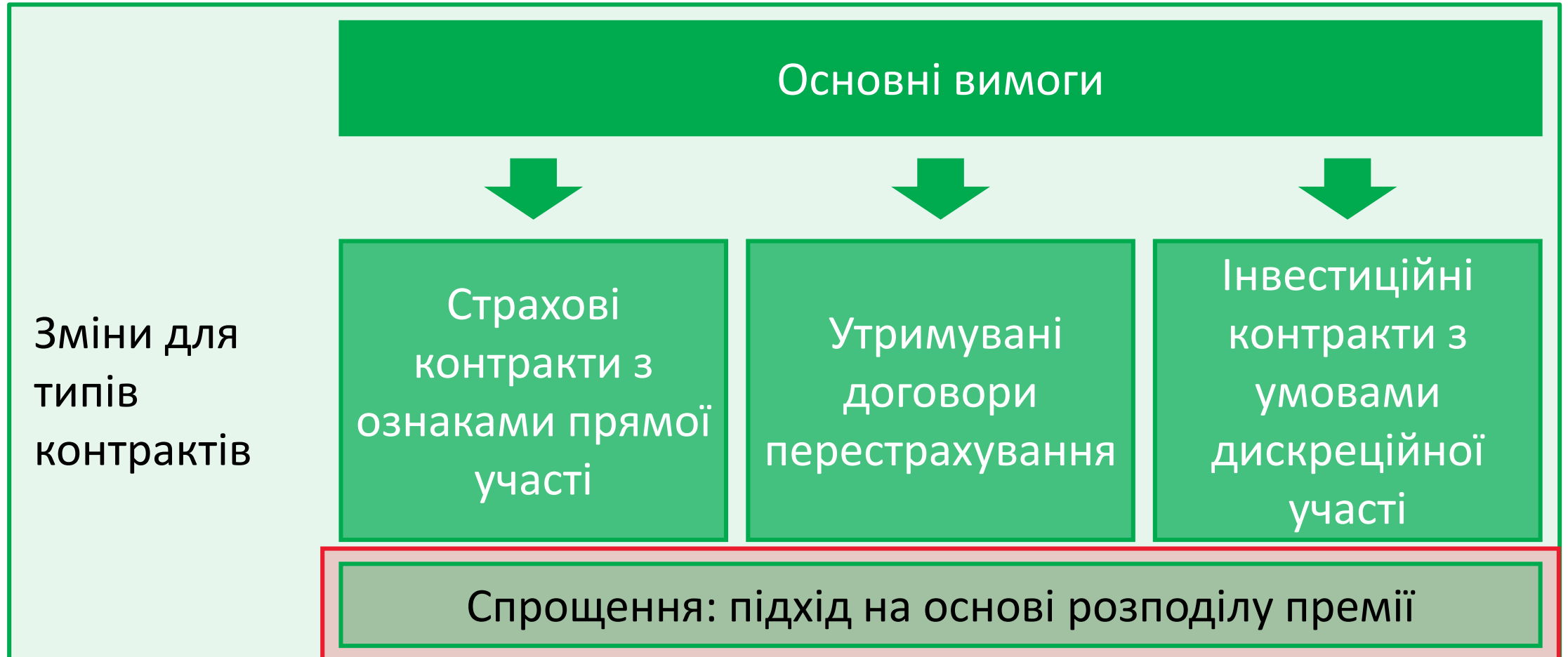
$$67.5 \times (9/30)$$

**Підхід на основі розподілу  
премії**



# ОСНОВНІ ВИМОГИ

## Короткий огляд підходів МСФЗ 17



- » Необов'язковий спрощений підхід для прийнятних контрактів
  - » Подібний результат до основної моделі, але за допомогою більш простого і менш дорогого способу
- » Рішення, прийняте на початку створення групи на основі оцінки на цю дату
- » Рішення:
  - » приймається по кожній групі окремо, і
  - » не підлягає відкликанню

# Підхід на основі розподілу премії

## Критерії

1

Термін дії  
кожного  
контракту в  
групі  $\leq 1$   
року?

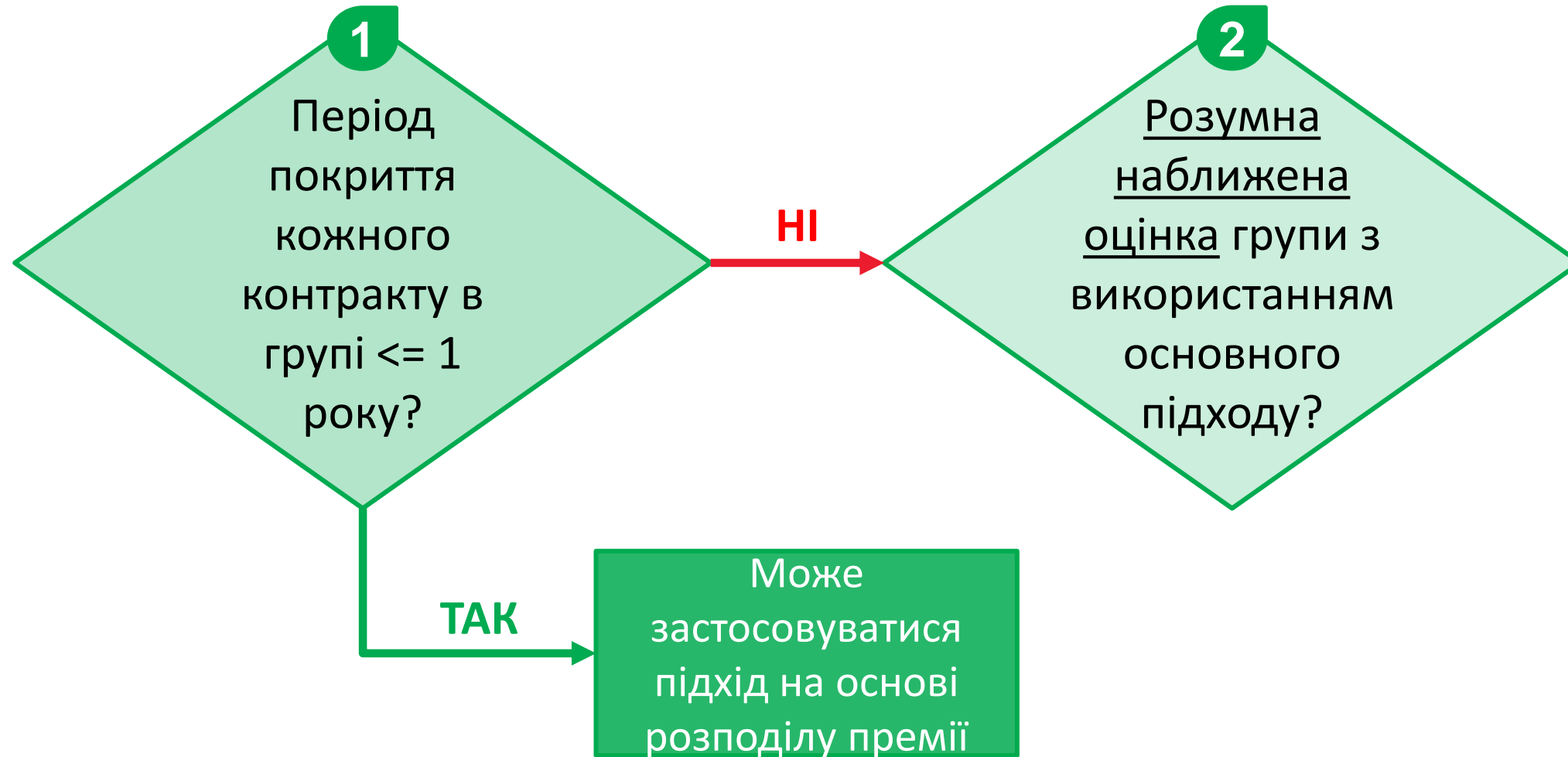
# 1 Теперішня вартість майбутніх грошових потоків

## 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 надавати послуги зі страхування

# Підхід на основі розподілу премії

## Критерії



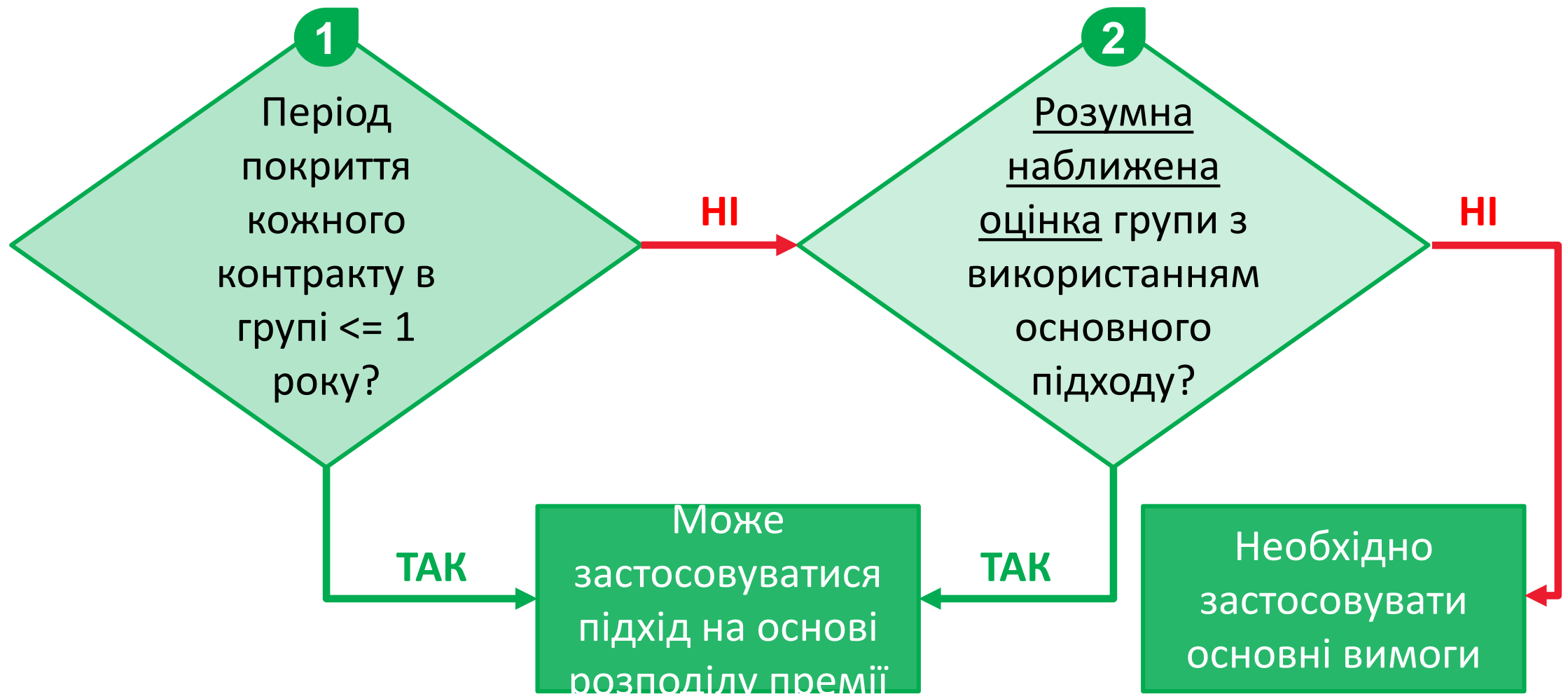
# 1 Теперішня вартість майбутніх грошових потоків

*Критерії: розумне наближення*

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

# Підхід на основі розподілу премії

## Критерії





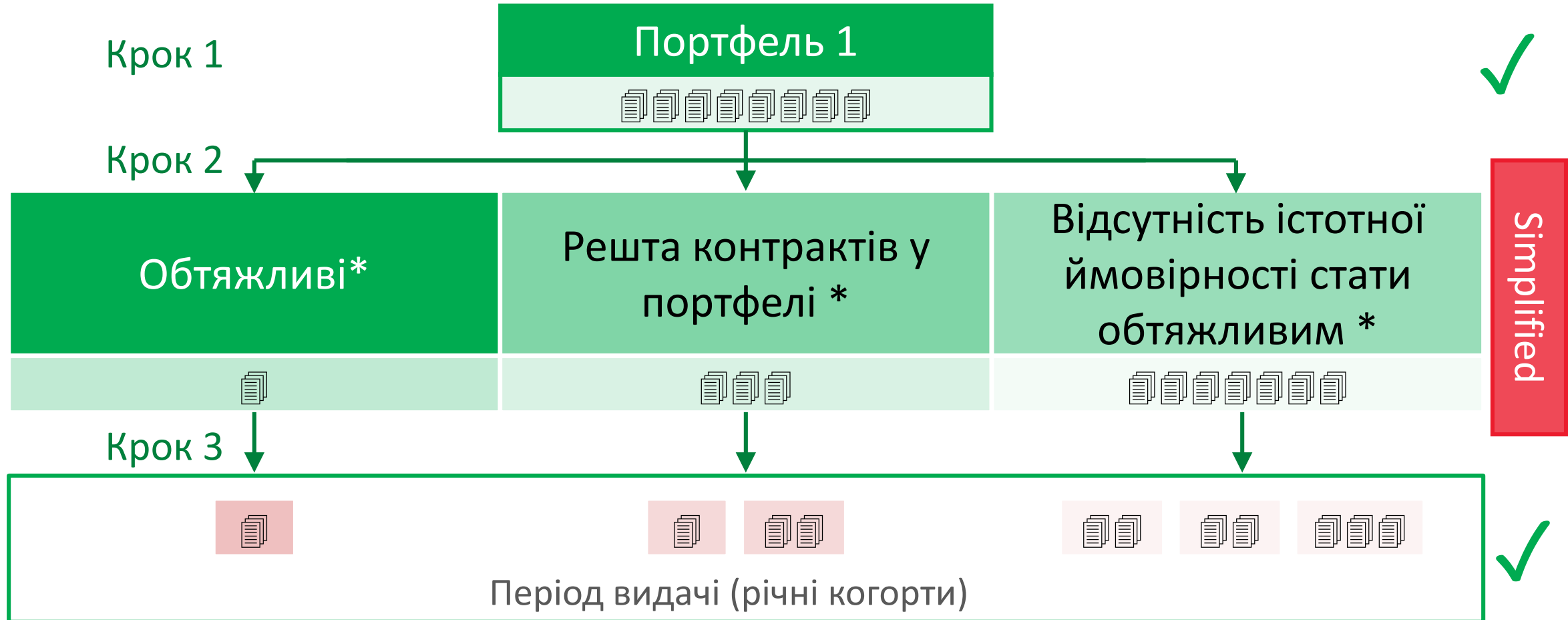
## Рівень агрегації

- » Для контрактів із застосуванням підходу 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 відповідних фактах і обставинах



# Як здійснюється групування контрактів?

Крок



\* При первісному визнанні, якщо таке є

# Основні вимоги Нагадування



# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення

### А Основа

#### Зобов'язання на залишок покриття

Теперішня вартість  
майбутніх  
грошових потоків



Коригування  
на ризик



Неотриманий  
прибуток

### Спрощення

- » Немає необхідності в розділенні
- » Обмежене використання майбутніх оцінок
- » факультативні практичні засоби

### Факультативні практичні засоби

- » Якщо покриття менше 1 року, тоді:
  - » не потрібно 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 страхувальника, або
  - » для обтяжливих контрактів, коли група стає обтяжливою (факти та обставини)
- » Якщо контрактна дата не встановлена, тоді дата отримання
- » Активи або зобов'язання за аквізиційними грошовими потоками 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

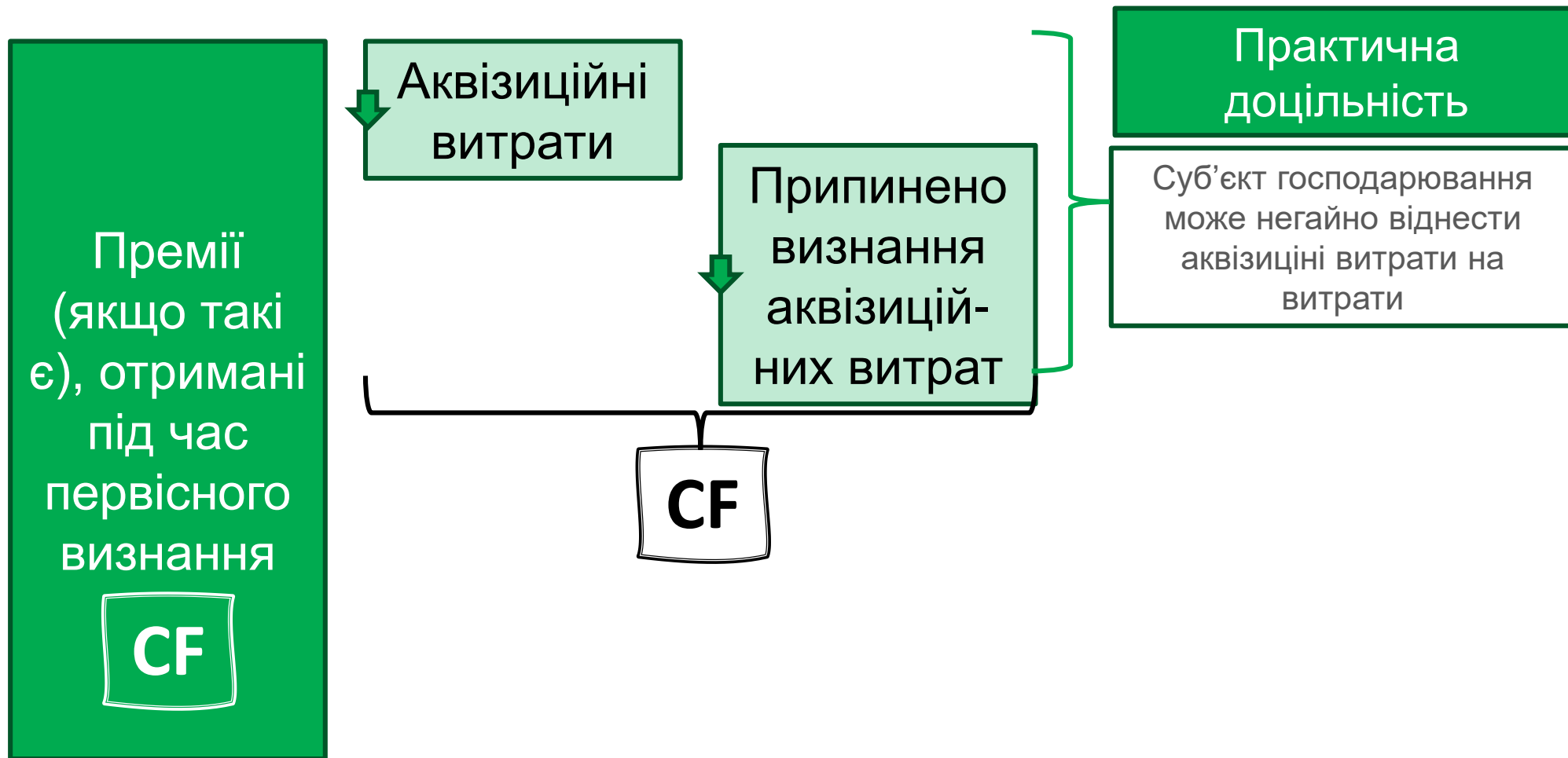
Премії  
(якщо такі є), отримані  
під час  
первісного  
визнання

CF

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

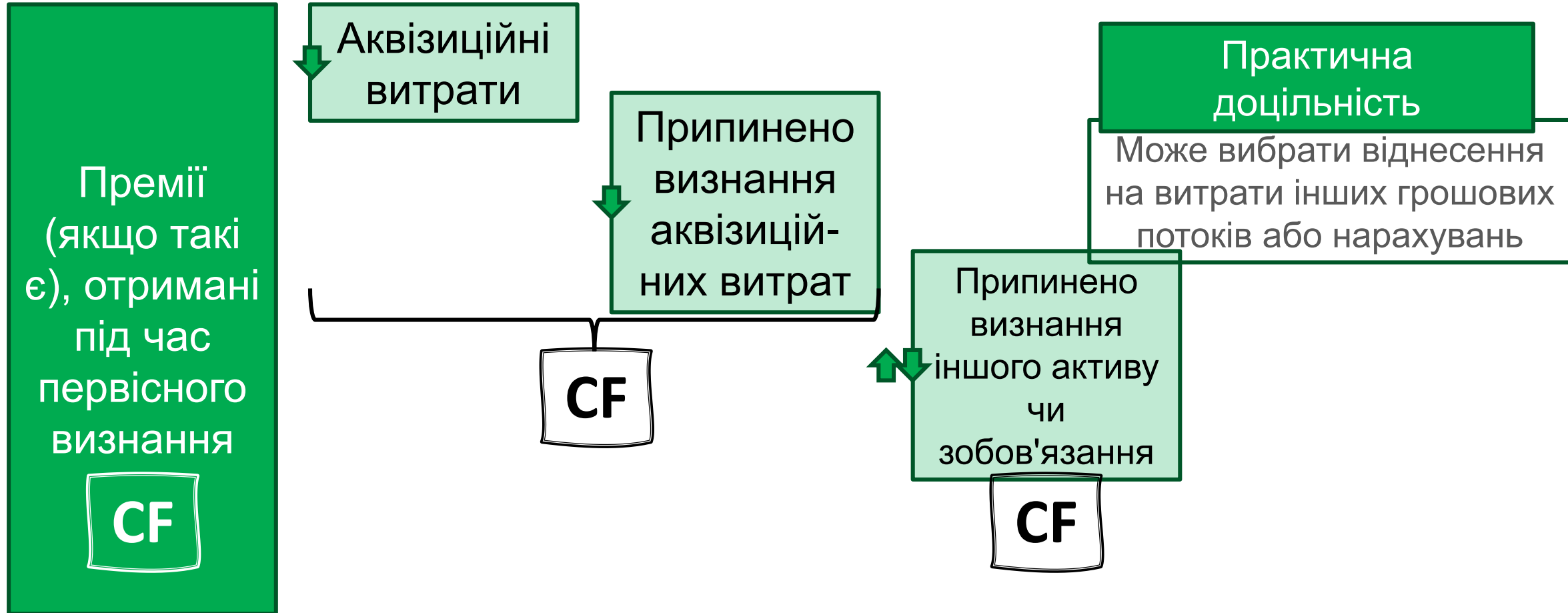
# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення - первісна оцінка



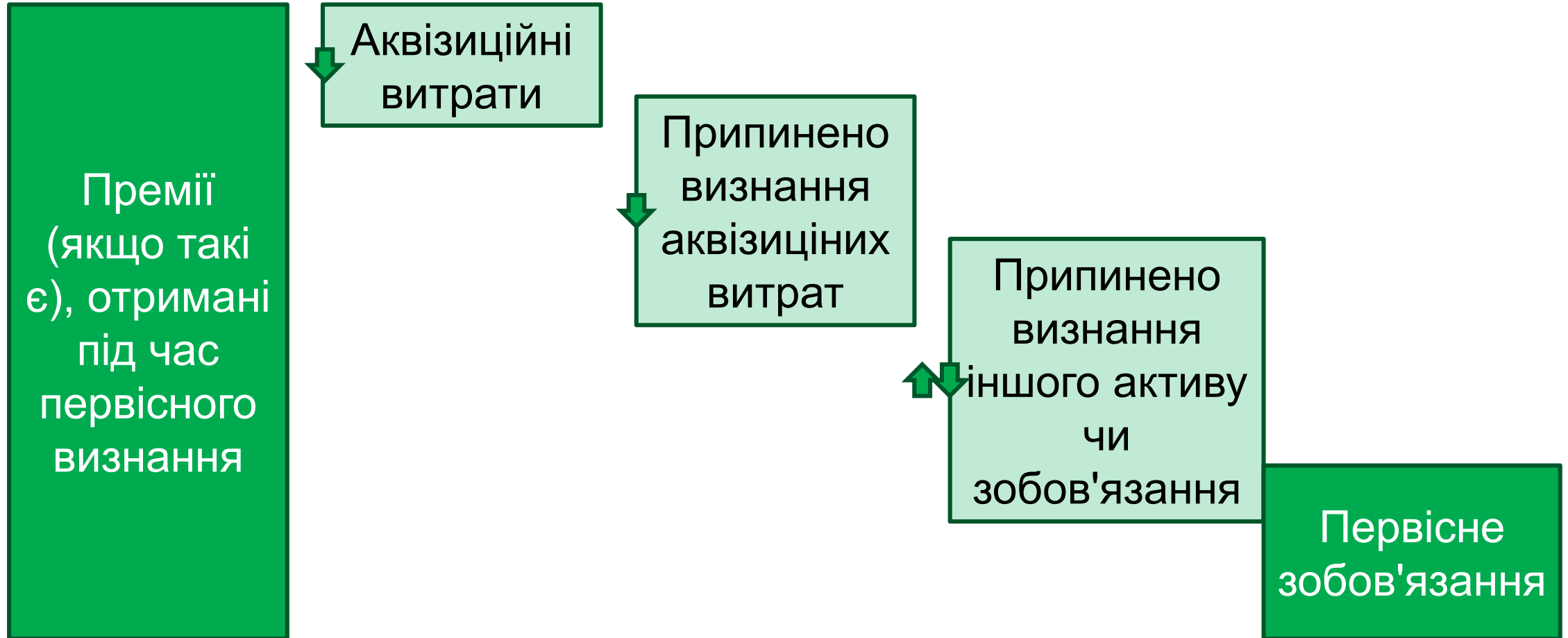
# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення – первісна оцінка



# Підхід на основі розподілу премії

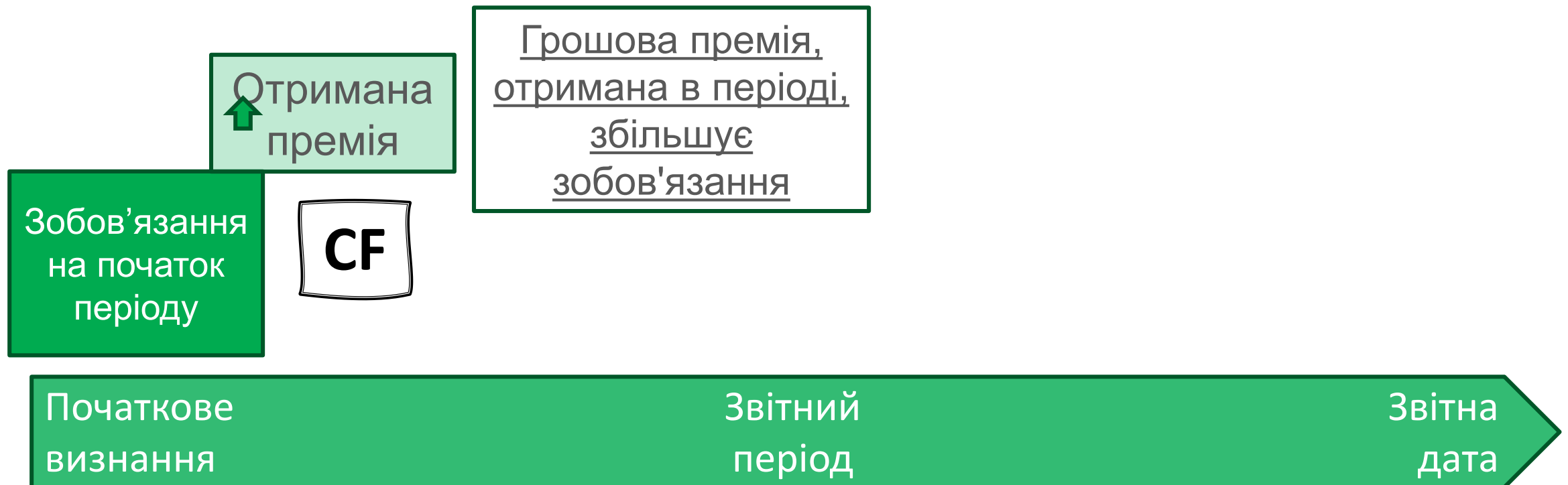
## Спрощення – первісна оцінка





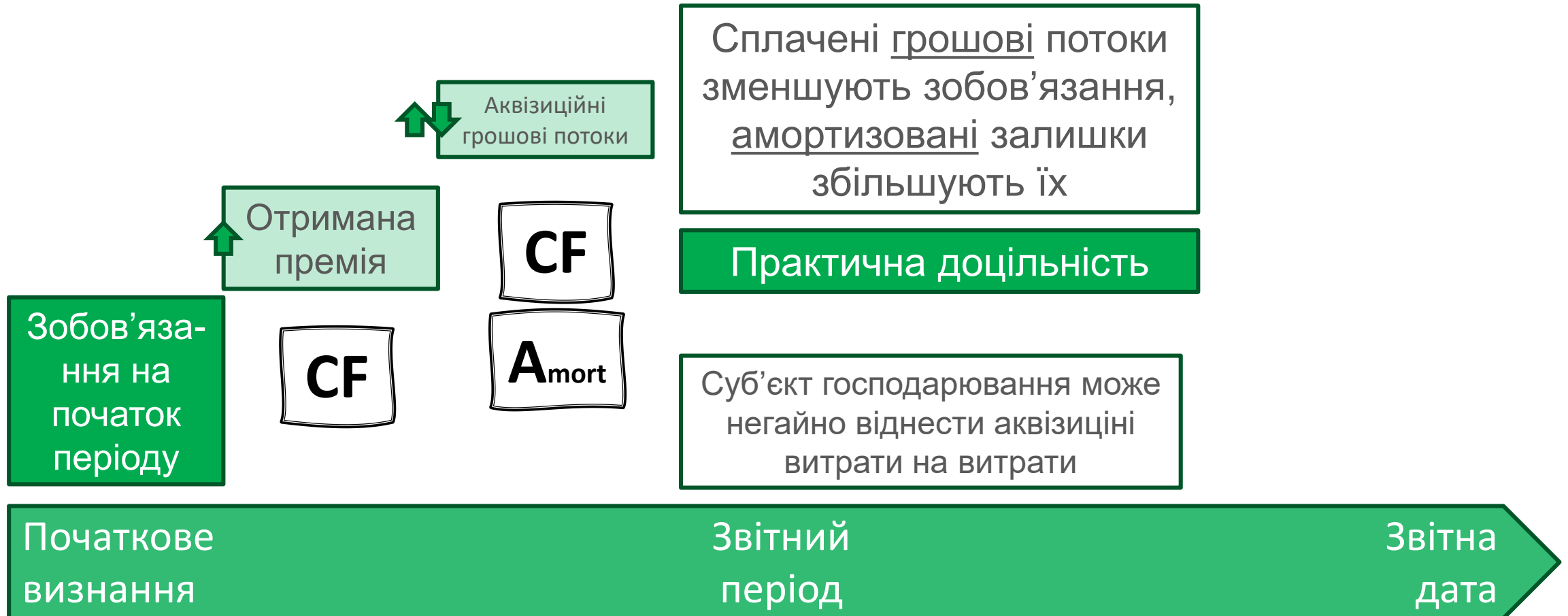
# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення – подальша оцінка



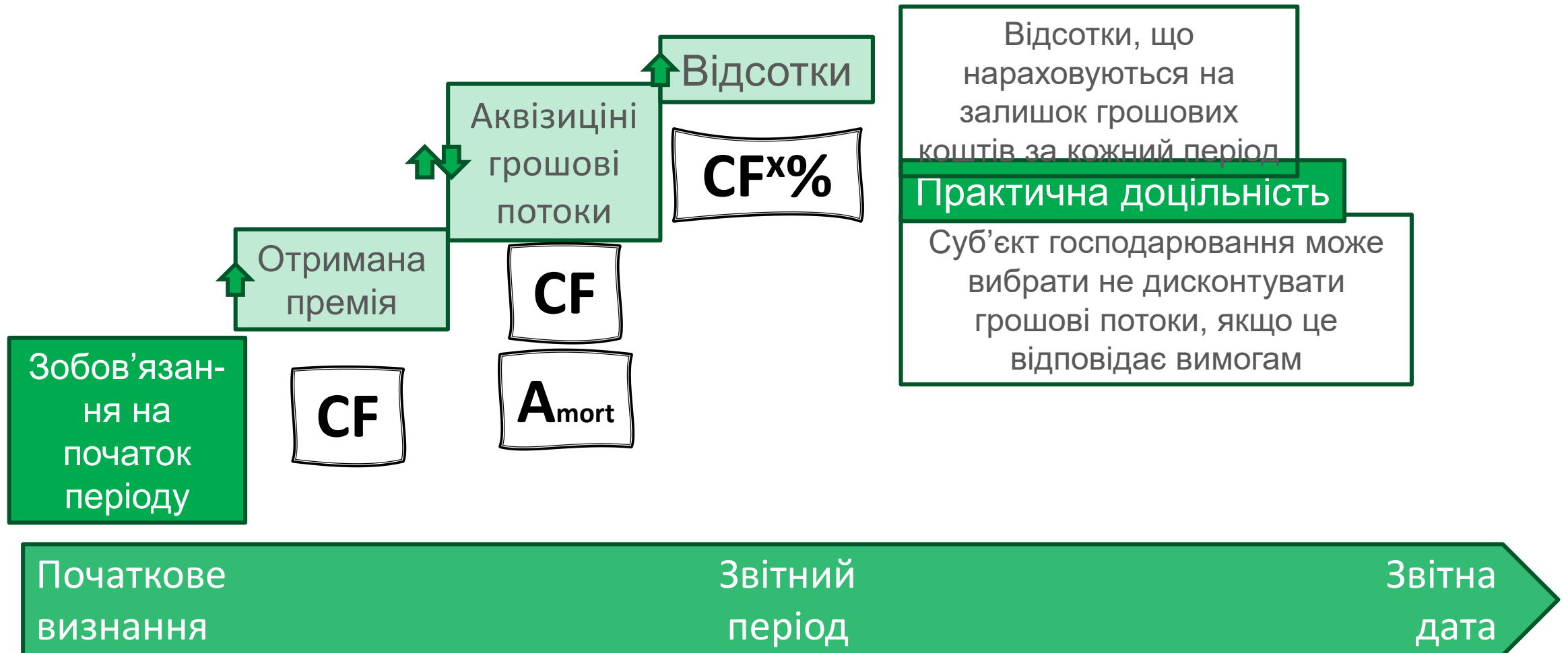
# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення – подальша оцінка



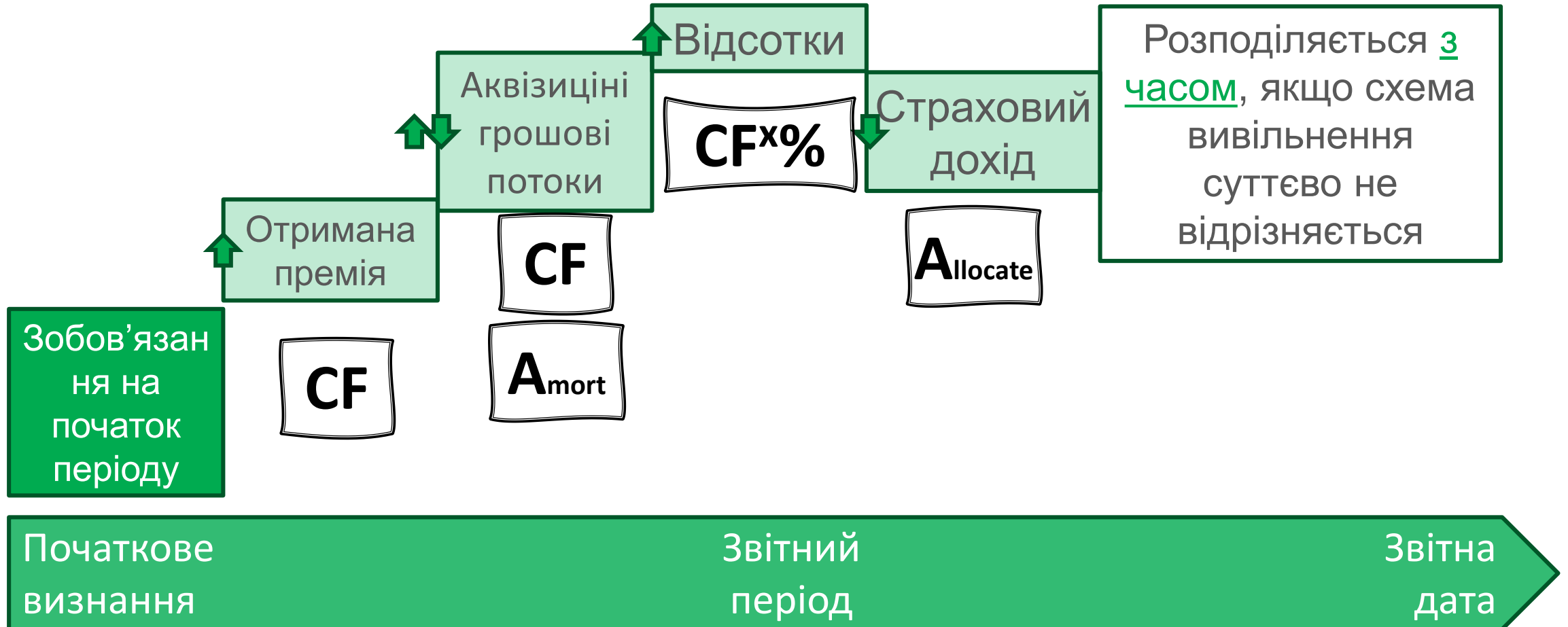
# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення – подальша оцінка



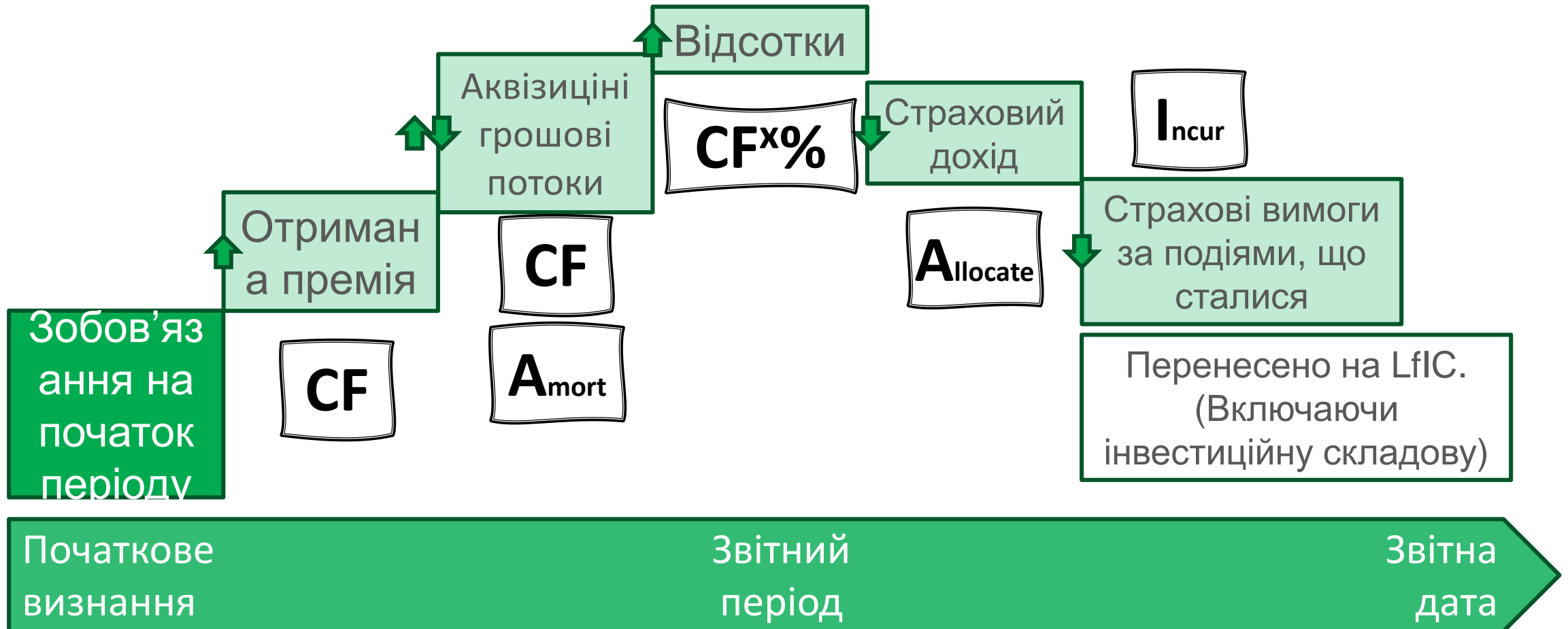
# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення – подальша оцінка



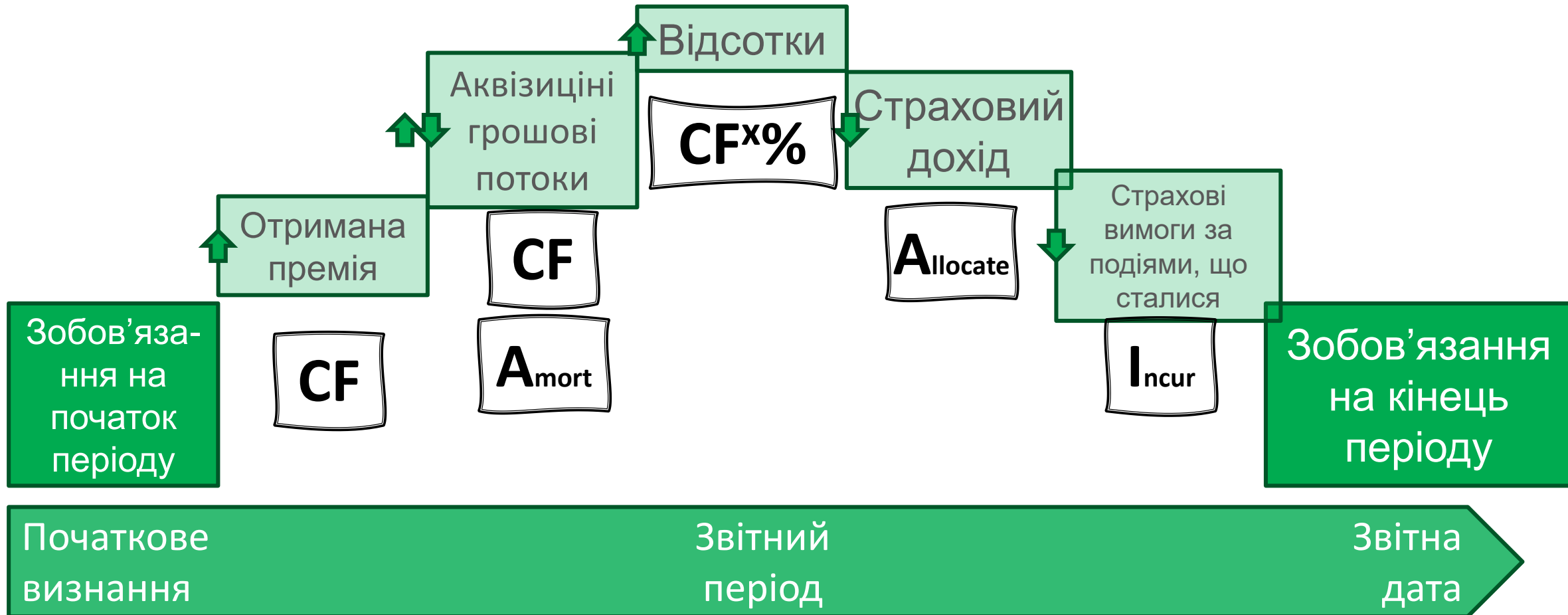
# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення – подальша оцінка



# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення – подальша оцінка



# Основні вимоги



# Підхід на основі розподілу премії

## Спрощення

**В**

Основа

Зобов'язання за страховими вимогами

Теперішня вартість  
майбутніх  
грошових потоків



Коригування  
на ризик

**Спрощення**

- » Відповідає базовій моделі, але
- » Факультативні практичні засоби

**» Факультативні практичні засоби**

- » Дисконтувати вимоги за поточною ставкою, за винятком випадків, 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 обліковується за підходом 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 зменшення до нуля «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.

Дякую