

## 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 22 вересня

---

- Загальна модель обліку (GMM). Повторення
- Загальна модель обліку (GMM). Комплексні приклади з оцінки та обліку страхових контрактів з урахуванням змін у різних припущеннях (прибуткові контракти) – окремим файлом
- Загальна модель обліку (GMM). Облік аквізиційних грошових потоків, включених в оцінку групи.

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)

**Подальший облік страхових контрактів без умов прямої участі. Загальний підхід (підхід, за якого не застосовується підхід на основі розподілу премії).**

**Комплексні приклади з оцінки та обліку страхових контрактів з урахуванням змін у нефінансових припущеннях (прибуткові контракти) – окремим файлом**

**Подальший облік страхових контрактів без умов прямої участі. Загальний підхід (підхід, за якого не застосовується підхід на основі розподілу премії)**

**Облік аквізиційних грошових потоків**



# Аквізиційні грошові потоки. Структура (§Б32А)



# Грошові потоки в межах/ що не включаються до контракту. Аквізиційні грошові потоки



Визнаються за допомогою систематичного та раціонального методу, крім випадків віднесення на витрати, коли вони понесені, якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує 1 року (§59a)



Можуть сплачуватися за поновлення контрактів – і повинні розподілятися на групу, якої вони безпосередньо стосуються та групу контрактів, що виникатимуть через поновлення контрактів



Зменшення корисності та/або відновлення корисності АГП визнається в прибутку/збитку



За сплаченими АГП (або АГП, за якими було визнано зобов'язання за іншим Стандартом) визнається актив до визнання відповідної групи контрактів – дата визнання активу або зобов'язання за АГП – раніше визнання страхового контракту, якщо була оплата



Наприкінці звітної періоду оцінюється можливість очікуваного відшкодування активу, якщо факти та обставини вказують на можливе зменшення корисності.



При визнанні відповідної групи контрактів, АГП включаються до оцінки відповідної групи та суб'єкт господарювання припиняє визнавати визнаний актив (зобов'язання)

# Аквізиційні грошові потоки (АГП) та активи під АГП, сплачені після залучення контракту (1/2)

нові контракти (отримані премії) та сплата АГП/припинення визнання активів для АГП

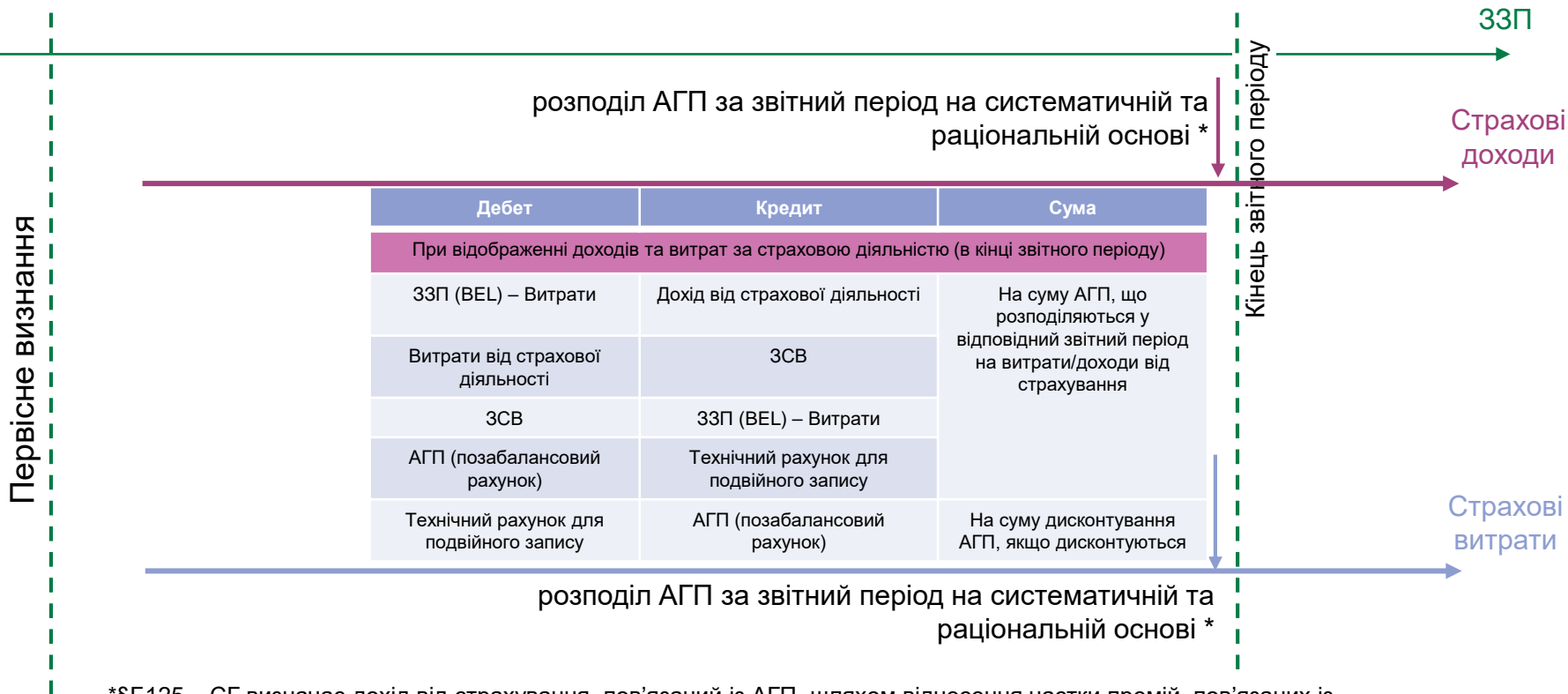
Первісне визнання

Дебет	Кредит	Сума
При первісному визнанні (ПВ)		
33П (BEL) - Премії	КСМ	Сума усіх очікуваних до надходження за договором премій
КСМ	33П (BEL) – Витрати	Сума усіх очікуваних витрат, включаючи ще не сплачені АГП та вже сплачені АГП, що обліковуються як активи
КСМ	КНФР	сума КНФР
33П (BEL) – Витрати	Аквізиційні активи (АГП)	БВ аквізиційних активів, які є АГП, що включені до групи і які припиняють визнання**
Технічний рахунок для подвійного запису	АГП (позабалансовий рахунок)	**Одночасно за позабалансовими рахунками для фіксації суми АГП
При первісному визнанні або отриманні премій після ПВ		
Грошові кошти	33П (BEL) - Премії	Сума отриманих премій
При сплаті АГП після ПВ		
33П (BEL) – Витрати	Грошові кошти	Сума сплачених АГП протягом звітного періоду**
Технічний рахунок для подвійного запису	АГП (позабалансовий рахунок)	**Одночасно за позабалансовими рахунками для фіксації суми АГП

Кінець звітного періоду

33П

# Аквізиційні грошові потоки (АГП) та активи під АГП, сплачені після залучення контракту (2/2)



\*§Б125 – СГ визначає дохід від страхування, пов'язаний із АГП, шляхом віднесення частки премій, пов'язаних із відшкодуванням цих ГП за кожний звітний період, у системний спосіб на основі часу, що минає. СГ визнає таку саму суму витратами на страхові послуги

## Проводки, що стосуються АГП до прикладу, розглянутого в Excel, вкладка Base (розміщений окремим файлом)

Дебет	Кредит	Сума
При первісному визнанні (ПВ)		
ЗЗП (BEL) - Премії	КСМ	2 981 001
КСМ	ЗЗП (BEL) – Витрати	2 311 593 (зокрема АГП)
КСМ	КНФР	165 889
При сплаті АГП після ПВ ( тільки у 1-му році)		
ЗЗП (BEL) – Витрати	Грошові кошти	288 000
Технічний рахунок для подвійного запису	АГП (позабалансовий рахунок)	288 000
При відображенні доходів/витрат за страхуванням (у 1-му році)		
Доходи за страхуванням	Витрати за страхуванням	23 492
При відображенні доходів/витрат за страхуванням (у 2-му році)		
Доходи за страхуванням	Витрати за страхуванням	23 201

# Дякую за увагу!



Національний  
банк України