

## 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» (напряму 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»

---

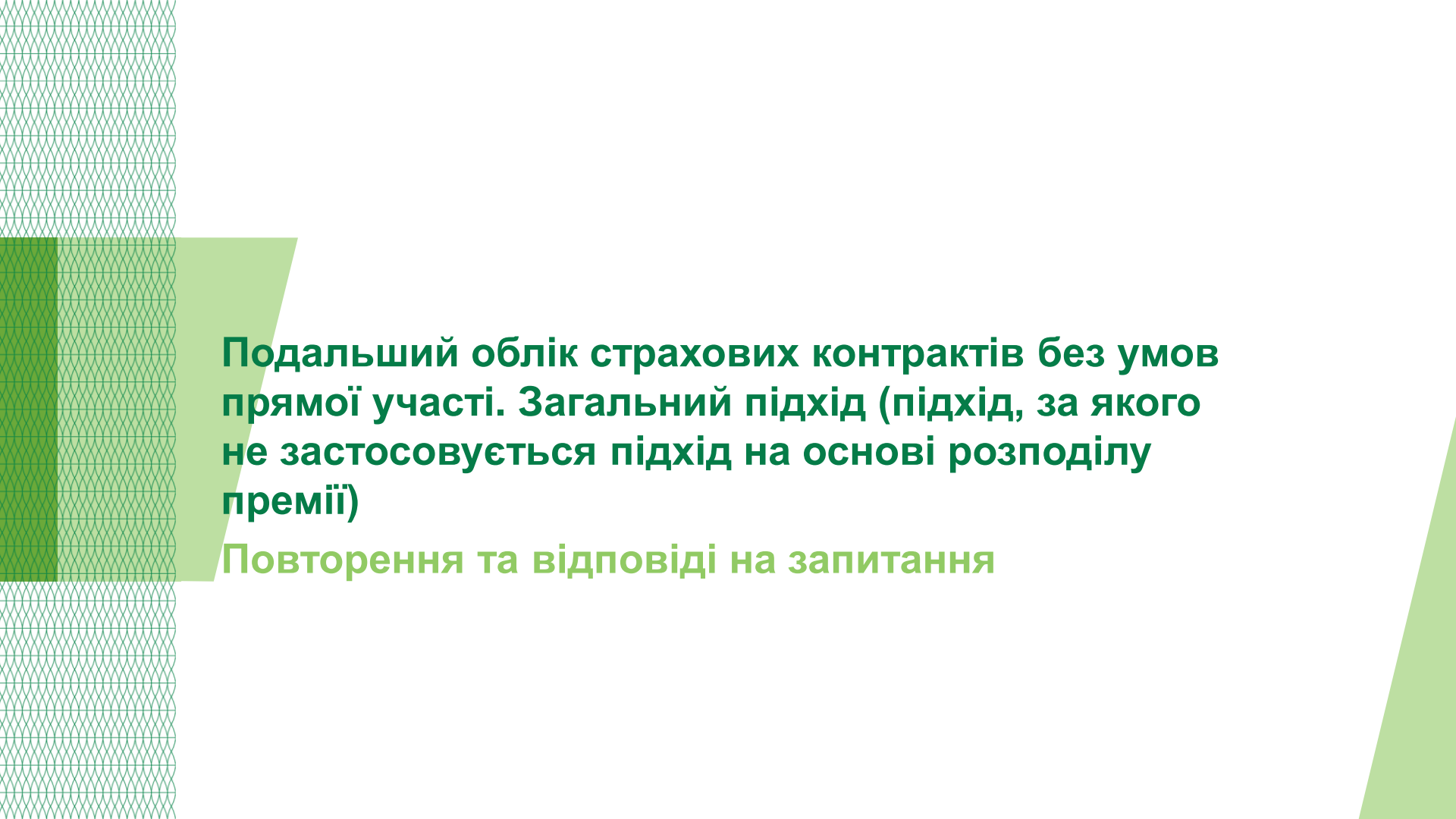
- Загальна модель обліку (GMM). Зміна грошових потоків виконання, ставок дисконтування. Визначення страхового доходу та витрат.
- Загальна модель обліку (GMM). Обтяжливі контракти.
- Загальна модель обліку (GMM). Розкриття.
- Облік контрактів з умовами прямої участі.
- Спрощена модель обліку (PAA). Критерії 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 13 жовтня

---

- Повторення та відповіді на запитання, що отримані на пошту
- Підхід на основі змінної винагороди (Variable fee approach)
- Припинення визнання контрактів та модифікація (облік)
- Облік випущених перестрахових контрактів (вхідне перестраховування)

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)**

**Повторення та відповіді на запитання**

# Відповіді на запитання. Питання 1

Чи правильно ми розуміємо, що якщо договір страхування містить умову при якій відшкодування страхового випадку є залежним від оплати послуг третім особам (сервісним компаніям, медичним установам тощо), то це і є ті товари та нестрахові послуги, які є компонентом, що відокремлюються від страхового контракту. Якщо так, то просимо практичної допомоги щодо роз'яснення порядку визначення суми такого відокремлення від контракту на прикладі медичного та/або каско страхування.

Відповідь див. наступні 4 слайди



# Відокремлення компонентів від страхового контракту

Що означає відокремлення компонентів від страхового контракту?

- Страховий контракт може містити один чи декілька компонентів, які входили б до сфери застосування іншого Стандарту, якби вони були окремими контрактами. Перед застосуванням МСФЗ 17, необхідно перевірити чи дані компоненти є відокремлюваними.
- Якщо компоненти є відокремлюваними, то вони мають бути відділені і обліковуватись по відповідним стандартам фінансової звітності, в той час як базові страхові контракти мають обліковуватись згідно МСФЗ 17.

Які компоненти можуть бути відділені від страхового контракту?

- Вбудовані похідні фінансові інструменти
- Інвестиційні компоненти
- Товари та нестрахові послуги

МСФЗ 9

МСФЗ 15

Згідно якого Стандарту обліковується?

# Критерії відокремлення вбудованих похідних інструментів та інвестиційних компонентів

## Вбудовані деривативи

1. Чи існує **окремий інструмент** з тими самими умовами, що має вбудований похідний інструмент та що відповідає визначенню похідного інструменту в **рамках МСФЗ 9**?
2. Чи економічні характеристики та ризику вбудованого деривативу **не тісно пов'язані** з характеристиками основного договору страхування?
3. Чи **не оцінюється** страховий контракт за справедливою вартістю через прибуток або збиток (**FVPL**)?

Так

Відділяти

Ні\*

Не відділяти

## Інвестиційні компоненти

1. Чи має суб'єкт господарювання **зможу оцінити** один компонент без урахування іншого?
2. Чи має держатель страхового полісу **зможу одержати користь** від одного компонента за відсутності іншого?
3. Контракт із **еквівалентними умовами** продається або міг би **продаватись окремо** на тому самому ринку або в тій самій юрисдикції або суб'єктами господарювання, що випускають страхові контракти, або іншими сторонами?

Так

Відділяти

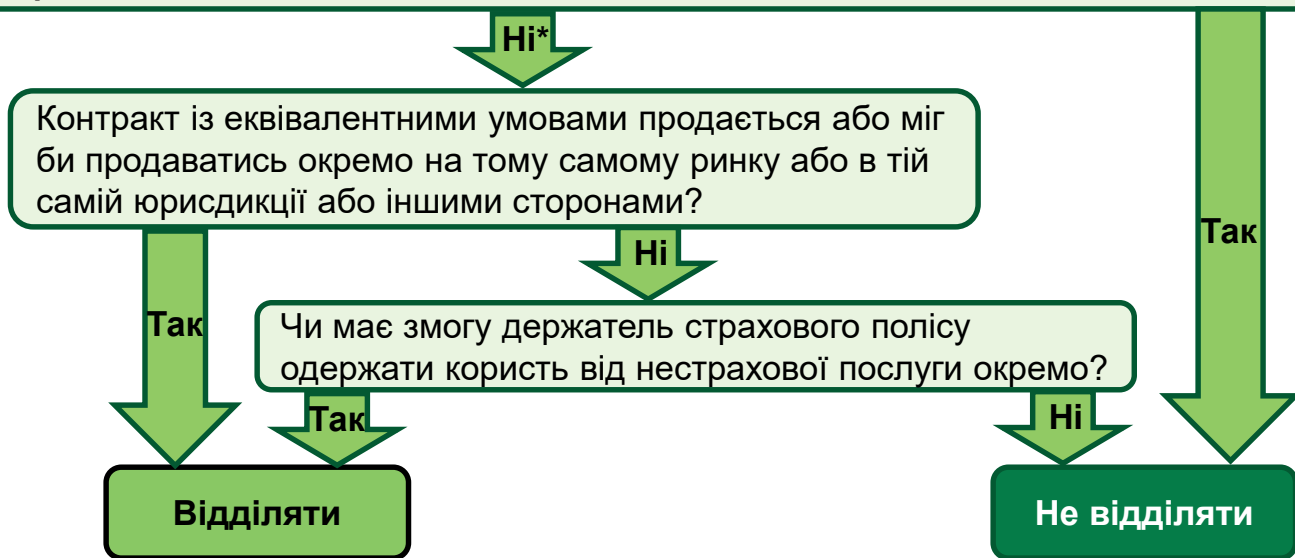
Ні\*

Не відділяти

\* Хоча б для одного із запитань

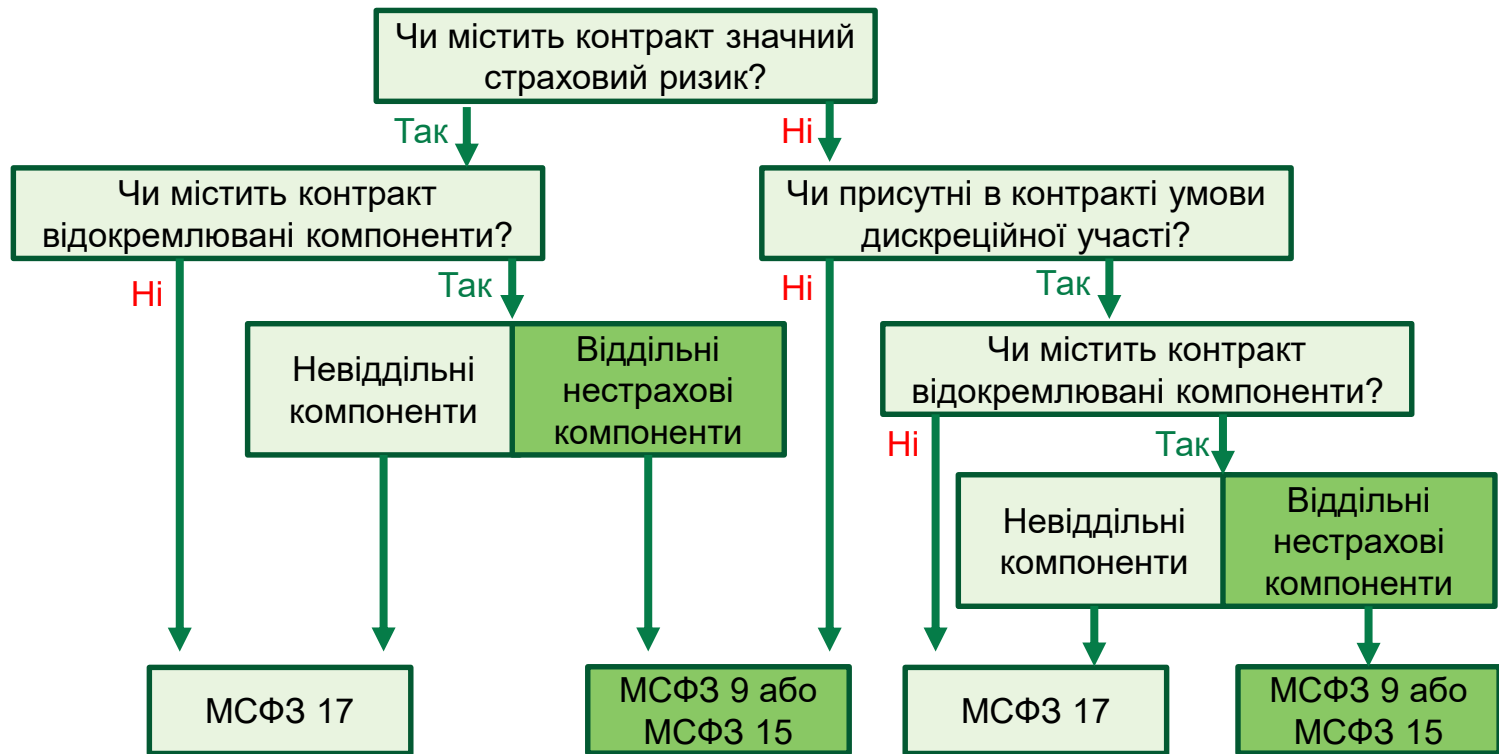
## Критерій відокремлення сервісних компонентів

1. Чи є грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою **дуже взаємопов'язаними** з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту?
2. Чи надає суб'єкт господарювання значну послугу, **об'єднуючи** товар або нестрахову **послугу зі страховими компонентами**?



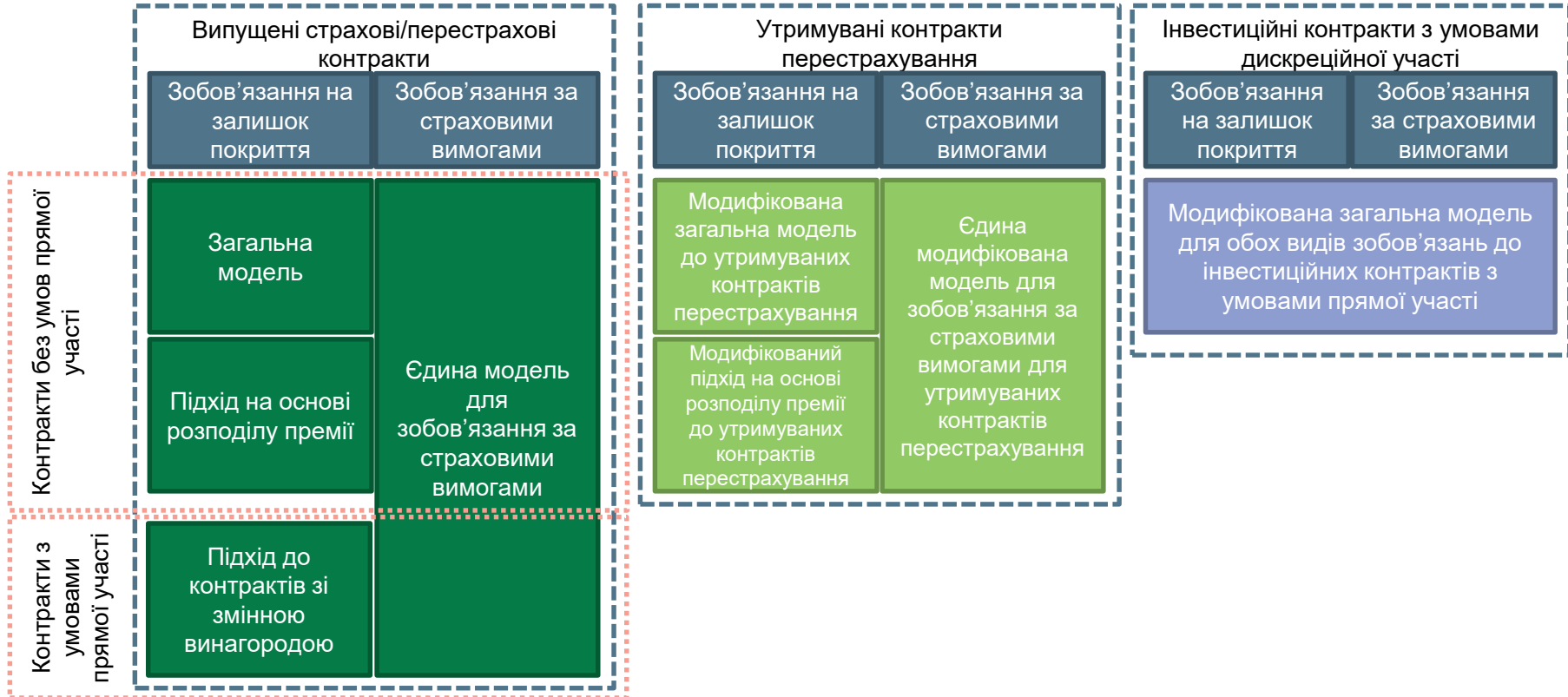
\* Хоча б для одного із запитань

# Схема відокремлення компонентів від страхового контракту та розкриття у фінансовій звітності



\* Хоча б для одного із запитань

# Моделі обліку згідно МСФЗ 17. Повторення







# Грошові потоки. Узагальнення. Повторення

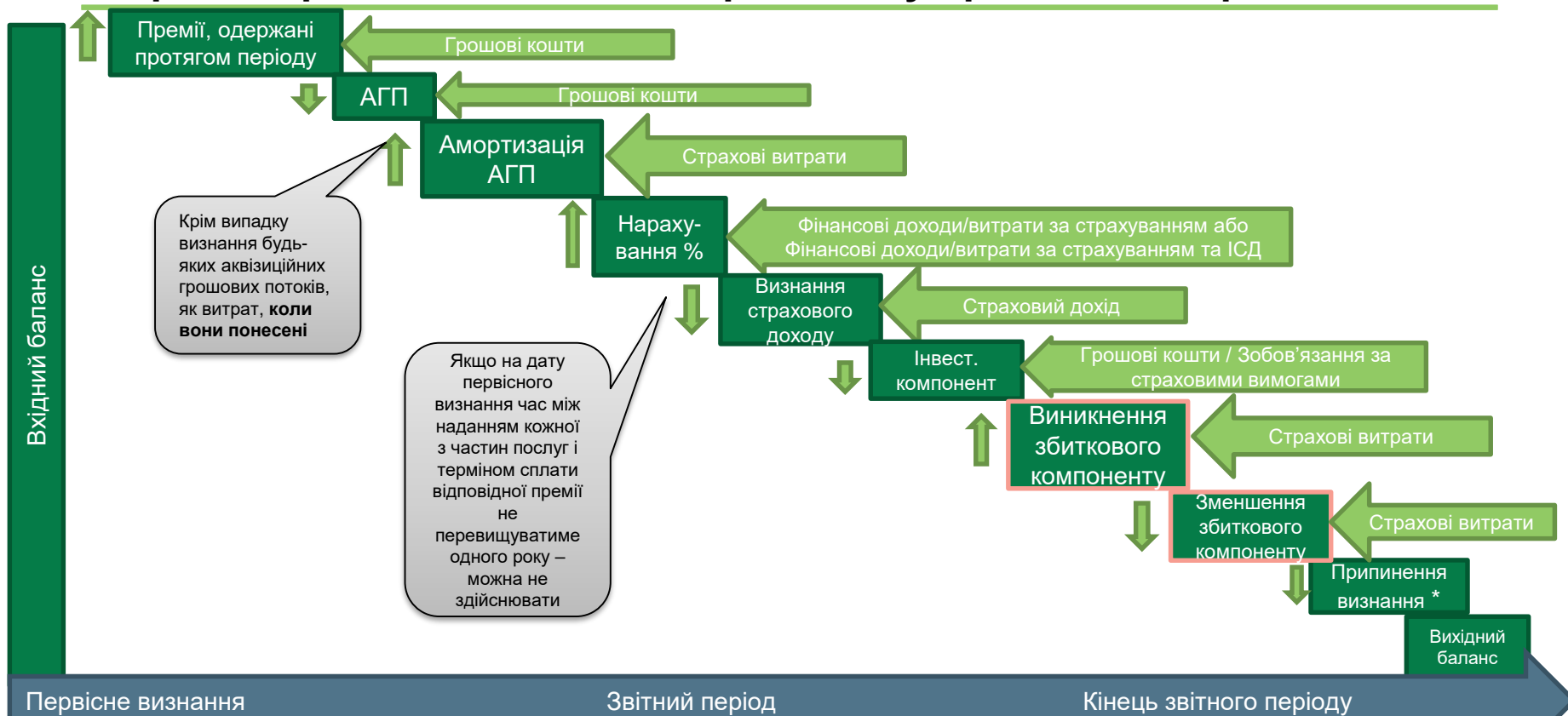
## Грошові потоки в межах контракту:

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії) від держателя страхового полісу, а також будь які грошові потоки обумовлені такими преміями
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування
- податки, що справляються за операціями
- збори
- платежі від імені держателя страхового полісу
- страхові виплати та інші види виплат держателю полісу
- видатки на інвест. діяльність, якщо виплати держателям полісу передбачають виплати держателям полісу прив'язаним до базових статей
- витрати на врегулювання вимог (зовнішні і внутрішні);
- витрати не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів;
- накладні витрати та інші витрати, що можуть бути безпосередньо віднесені на виконання страхових контрактів;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт





# Подальший облік **обтяжливих** СК. Зміни в зобов'язанні на залишок покриття при підході на основі розподілу премії. Повторення



## Відповіді на запитання. Питання 2

Отримана премія впливає на зобов'язання на залишок покриття.  
А як щодо премій сплачених наперед, помилково, не в тій сумі (більше чим потрібно)?

Відповідь залежить від:

- чи вже первісно визнано контракт
- договірних умов

Див. наступні слайди

# Відображення деяких статей балансу за МСФЗ 17.

## Питання 2

- При запровадженні змін до МСФЗ 17 у 2020 році, від представників ринку надходили пропозиції щодо окремого відображення: дебіторської заборгованості за преміями (premiums receivable), кредиторської заборгованості за виплатами (claims payable), відстрочених аквізиційних витрат (deferred acquisition costs).
- Рада відхилила такий підхід, оскільки це б означало відобразити окремо ті величини, які не є окремими. Наприклад, дебіторська заборгованість за преміями за майбутнє покриття не є окремою величиною, а пов'язана із зобов'язанням за майбутніми надходженнями

\*BC330D *Amendments to IFRS 17* IFRS® Standards, June 2020

# Грошові потоки. Узагальнення. Питання 2

## Грошові потоки в межах контракту:

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії) від держателя страхового полісу, а також будь які грошові потоки обумовлені такими преміями
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування
- податки, що справляються за операціями
- збори
- платежі від імені держателя страхового полісу
- страхові виплати та інші види виплат держателю полісу
- видатки на інвест. діяльність, якщо виплати держателям полісу передбачають виплати держателям полісу прив'язаним до базових статей
- витрати на врегулювання вимог (зовнішні і внутрішні);
- витрати не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів;
- накладні витрати та інші витрати, що можуть бути безпосередньо віднесені на виконання страхових контрактів;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт



# Дата первісного визнання страхових контрактів.

## Питання 2

Суб'єкт господарювання **визнає групу випущених ним страхових контрактів**, починаючи з більш ранньої з таких дат (§ 25):

- початку періоду покриття за групою контрактів
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі **належить** до сплати
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група **стає** обтяжливою.

Якщо така **дата не визначена договором**, то датою сплати, вважається дата надходження коштів від держателя полісу (§ 26)

Суб'єкт господарювання має з'ясувати до настання більш з ранньої з дат чи утворюють які-небудь з випущених контрактів групу обтяжливих (§ 26)

Якщо договір ще первісно не визнано, а премія сплачена (період покриття ще не почався і це не обтяжливий контракт):

- Якщо дата отримання премії (першого платежу по преміями) не визначена договором (сума відповідає умовам договору) – здійснити первісне визнання випущеного договору;
- Якщо дата отримання премії (першого платежу по преміями) визначена договором і гроші отримані раніше – кредиторська заборгованість;
- Якщо сума не відповідає умовам договору (менше необхідної), якщо договір треба визнати по даті надходження премії – в залежності від умов договору: можливий як облік за кредиторською заборгованістю, так і первісне визнання
- Якщо сума не відповідає умовам договору (більше необхідної), якщо договір треба визнати по даті надходження премії – в залежності від умов договору та роботи з клієнтом: можливе повернення, можливе врахування як майбутня премія (зокрема за майбутніми контрактами)

## Питання 2. Отримання у період після первісного визнання контракту премій, в межах контракту

Не залежно від моделі обліку, коли отримано гроші (якщо такі премії знаходяться в межах визнаного страхового контракту):

Дт Грошові кошти – Кт Зобов'язання на залишок покриття (субрахунок Премії);

Для загальної моделі – отримання сум премій раніше запланованої дати через врахування впливу вартості грошей в часі, необхідно буде зробити коригування сум «очікуваних премій» через КСМ, якщо премія стосується надання майбутніх послуг, або розкрити як «коригування на підставі досвіду» у звітності (§Б97(в)), якщо премія не стосується надання майбутніх послуг. **На відображення доходів/витрат – грошові потоки** (вчасно чи ні; в потрібній сумі чи ні) **по преміям не впливають** (крім випадків, розторгнення договорів)

Для спрощеної моделі – ніякі коригування не передбачені. **На відображення доходів/витрат – грошові потоки** (вчасно чи ні; в потрібній сумі чи ні) **по преміям не впливають** (крім випадків, розторгнення договорів). Доходи по спрощеній моделі визнаються через розподіл усіх премій, що мають бути отримані протягом періоду надання послуг, не залежно від строків отримання.

# Приклади узгоджень за МСФЗ 17 (§101, 104, 105\*) - Питання 2

	Оцінка ТВ ГП	КНФР	КСМ	Зобов'язання за страховими контрактами
<b>Зобов'язання за страховими контрактами, початок періоду</b>	(743)	(160)	0	(903)
<b>Зміни, пов'язані з майбутніми послугами:</b>	<b>283</b>		<b>(103)</b>	<b>0</b>
змін в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	103		(103)	0
змін в оцінках, які не коригують КСМ, - тобто збитки за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків	183			183
вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду				0
<b>Зміни, пов'язані з поточними послугами:</b>		<b>80</b>	<b>52</b>	<b>0</b>
сума КСМ, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг;			52	52
зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами		80		80
коригування на підставі досвіду				0
<b>Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугам (зміни в ЗСВ)</b>				<b>0</b>
<b>Фінансові витрати за страхуванням</b>	<b>(37)</b>			<b>(37)</b>
<b>Зміни в звіті про сукупний дохід</b>				<b>0</b>
<b>Грошові потоки</b>	<b>400</b>			<b>400</b>
<b>Зобов'язання за страховими контрактами, кінець періоду</b>	<b>(94)</b>	<b>(80)</b>	<b>(51)</b>	<b>(225)</b>



## **Підхід на основі змінної винагороди (Variable fee approach – VFA)**



# Критерій застосування підходу на основі змінної винагороди(VFA)

Для страхових контрактів з умовами **прямої** участі застосовується підхід на основі змінної винагороди (VFA)

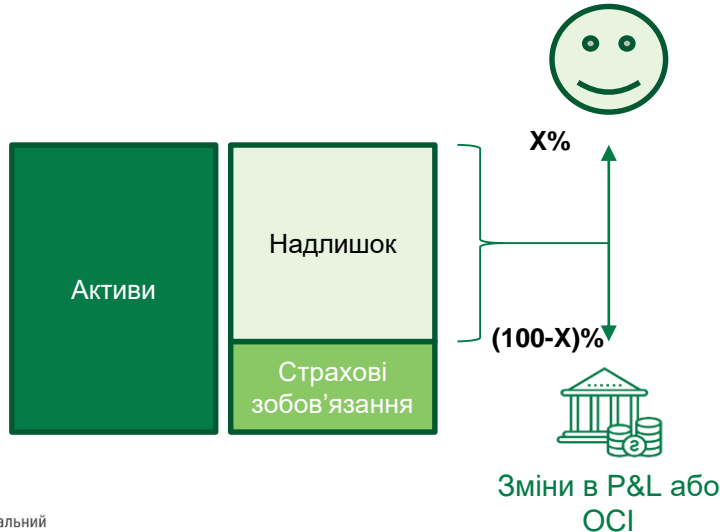
## Критерій

1. Умови контракту передбачають участь держателя страхового полісу у частці чітко визначеного пулу базових статей  
*Приклад: продукти Unit Linked прив'язані до чітко визначеного пулу/фонду*
2. Суб'єкт господарювання передбачає виплатити держателю страхового полісу суму, що дорівнює суттєвій частині доходу від зміни справедливої вартості за базовими статтями;  
*Приклад: в рамках Unit Linked власником всього прибутку є держатель частки пулу*
3. Суб'єкт господарювання очікує, що суттєва частка будь-якої зміни в сумах, що належать до сплати держателю страхового полісу, змінюватиметься разом зі змінами у справедливій вартості базових статей.  
*Приклад: в рамках Unit Linked страхова сума по ризику смерті може бути рівна сумі фіксованої величини та вартості юнітів відповідного фонду, накопичених держателем поліса*

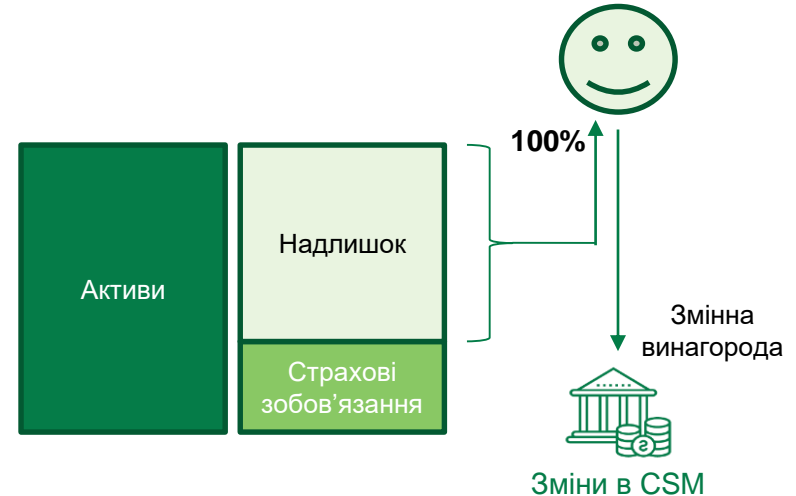
Пул активів:  
референтний портфель активів, чисті активи суб'єкта господарювання або визначена підмножина чистих активів суб'єкта господарювання (може бути не утримуваний СГ)

# Особливості розподілення інвестиційного доходу (VFA)

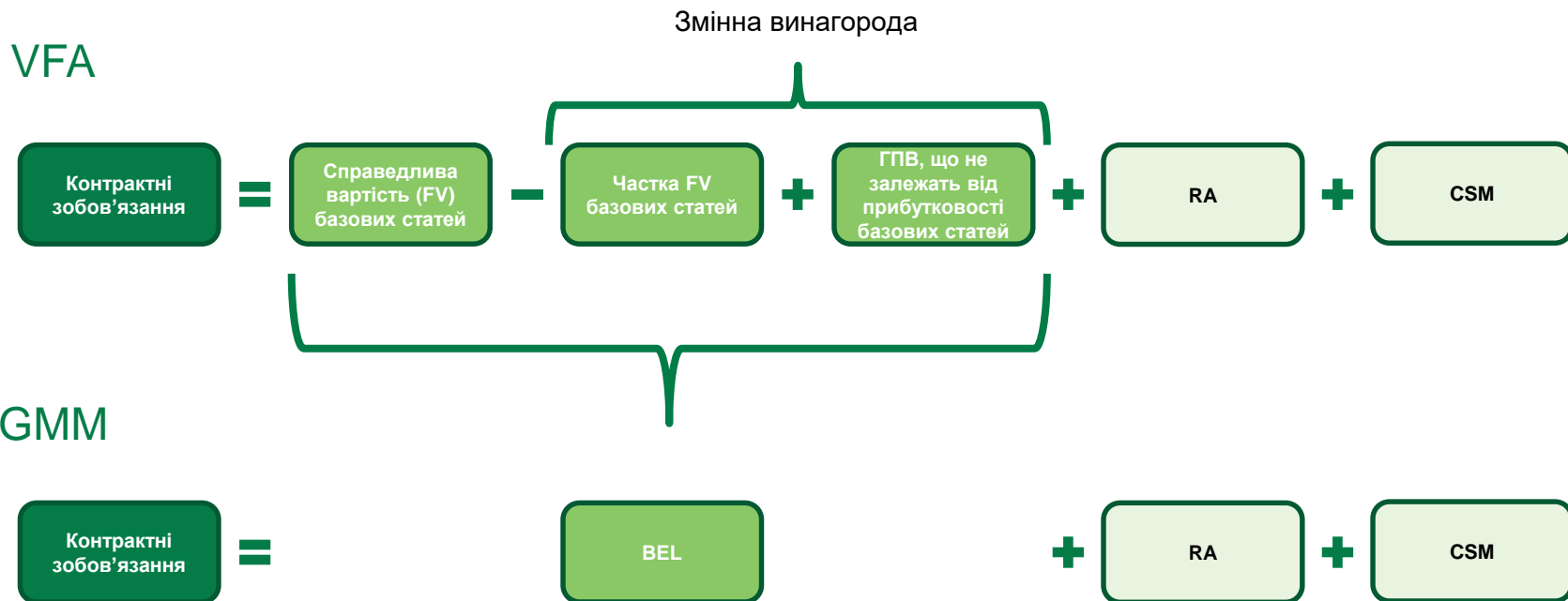
У GMM чисті прибутки та збитки, які суб'єкт господарювання утримує від інвестованих премій, розглядаються як частина **фінансового доходу від страхування**.



У VFA **прибуток** суб'єкта господарювання, що впливає з контракту участі, розглядається як **частина компенсації**, яку суб'єкт господарювання стягує зі страхувальника за послуги, надані договором страхування, а не як частку прибутку від окремої інвестиції.



# Зобов'язання на залишок покриття (VFA vs GMM)



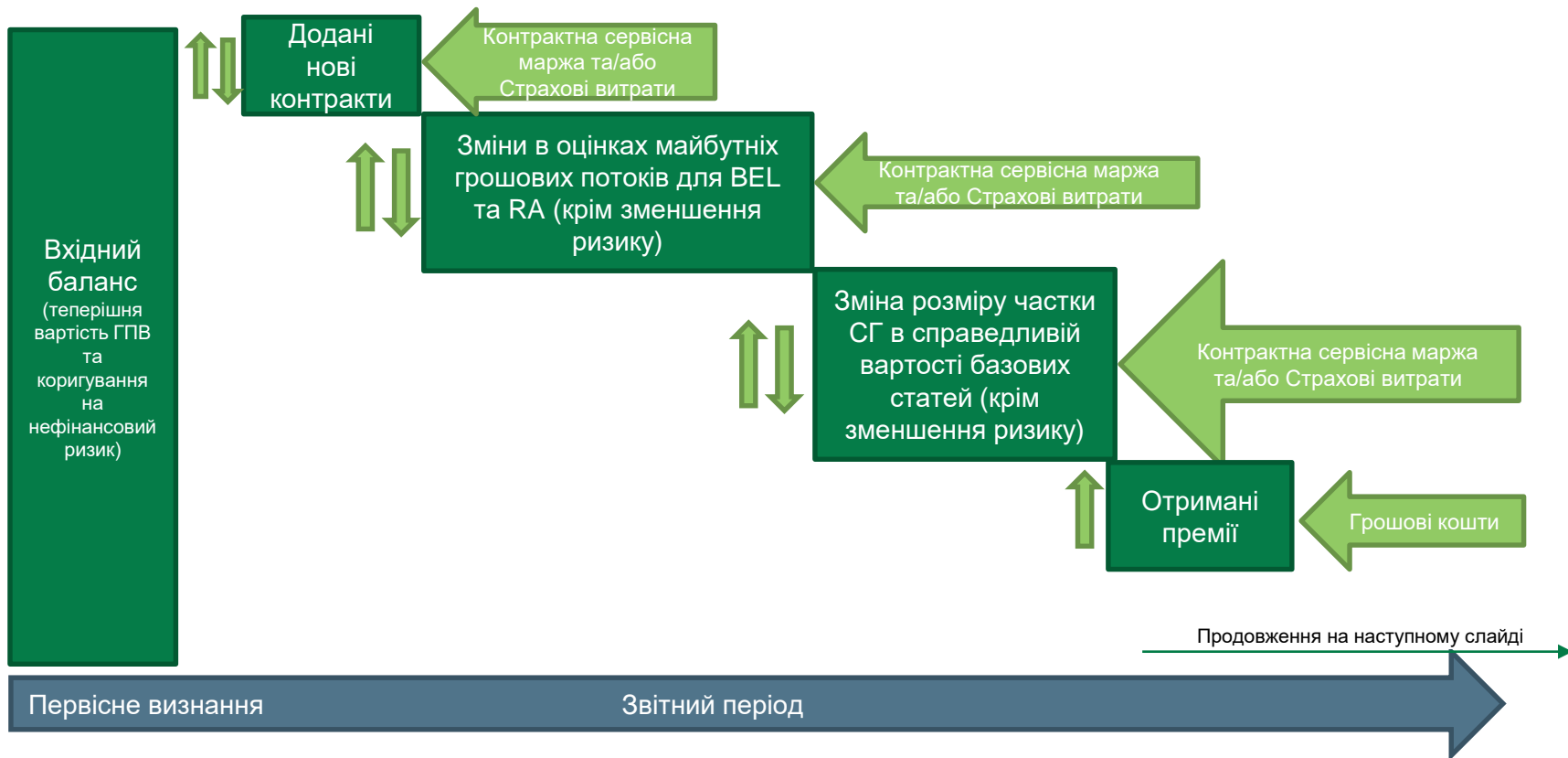
## Відмінності між VFA та GMM

Розділ	GMM	VFA
Грошові потоки виконання	Теперішня вартість грошових потоків + RA	Балансова вартість базових статей + змінна винагорода + RA
Нарахування відсотків на CSM	Відсотки нараховуються, відповідні фінансові витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки	Немає нарахування відсотків на CSM
Часова вартість грошей, відхилення в оцінках фінансових змінних	Фінансові витрати/доходи, визнаються у звіті про фінансові результати	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Пов'язано з рахунком страхувальників (Б104а): фінансові витрати/доходи, визнані у звіті про фінансові результати</li> <li>2) Не пов'язане з рахунком страхувальника (Б104б): розподілено на CSM, за винятком того, що воно підлягає кваліфікованому хеджуванню</li> </ol>
Відхилення в оцінках нефінансових змінних	Вимірюється за первинними ставками дисконту та обліковується в CSM	Вимірюється за поточними ставками дисконту та обліковується в CSM
Період амортизації CSM (період покриття)	Період надання страхових сервісів	Період надання страхових та інвестиційних сервісів

# Оцінка страхових контрактів при первісному визнанні. VFA – жодних відмінностей в обліку у порівнянні із загальною моделлю



# Подальший облік СК. Зміни в зобов'язанні на залишок покриття: грошові потоки виконання. VFA model (1/3)



# Умови зменшення ризику. VFA model (§Б115-Б118)

Фінансовий  
ризик

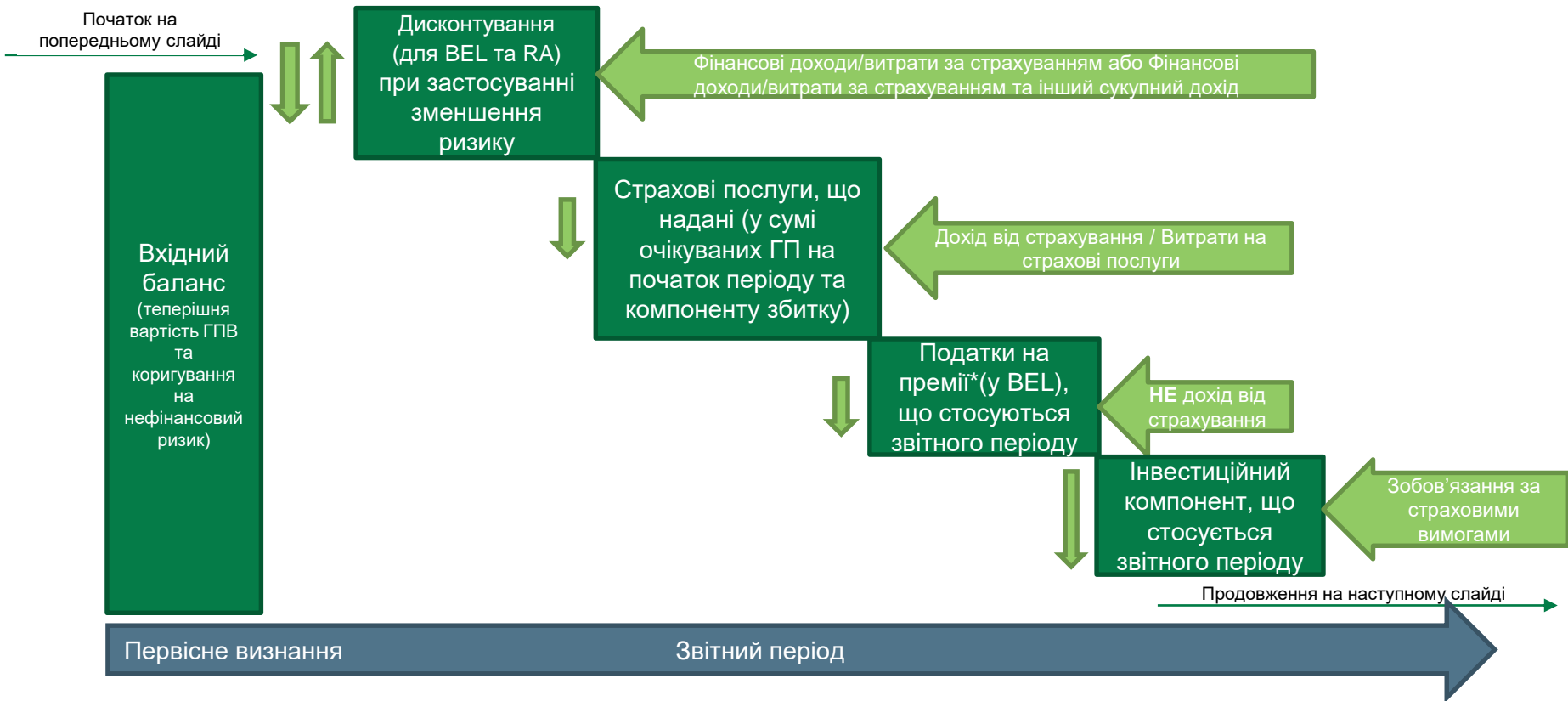


Страховик повинен мати документально визначену заздалегідь мету управління ризиком і стратегію зниження фінансового ризику:

- Існує економічний компенсуючий ефект між а) та б)—тобто, їхні вартості зазвичай змінюються в протилежних напрямках, тому що вони подібним способом реагують на зміни в зменшуваному ризику.
- Кредитний ризик в економічному компенсуючому ефекті не має домінуючого впливу
- Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках/збитках, а до утримуваних контрактів перестраховування та страхових контрактів по моделі змінної винагороди застосовується єдина облікова політика щодо відображення впливу фінансових ризиків

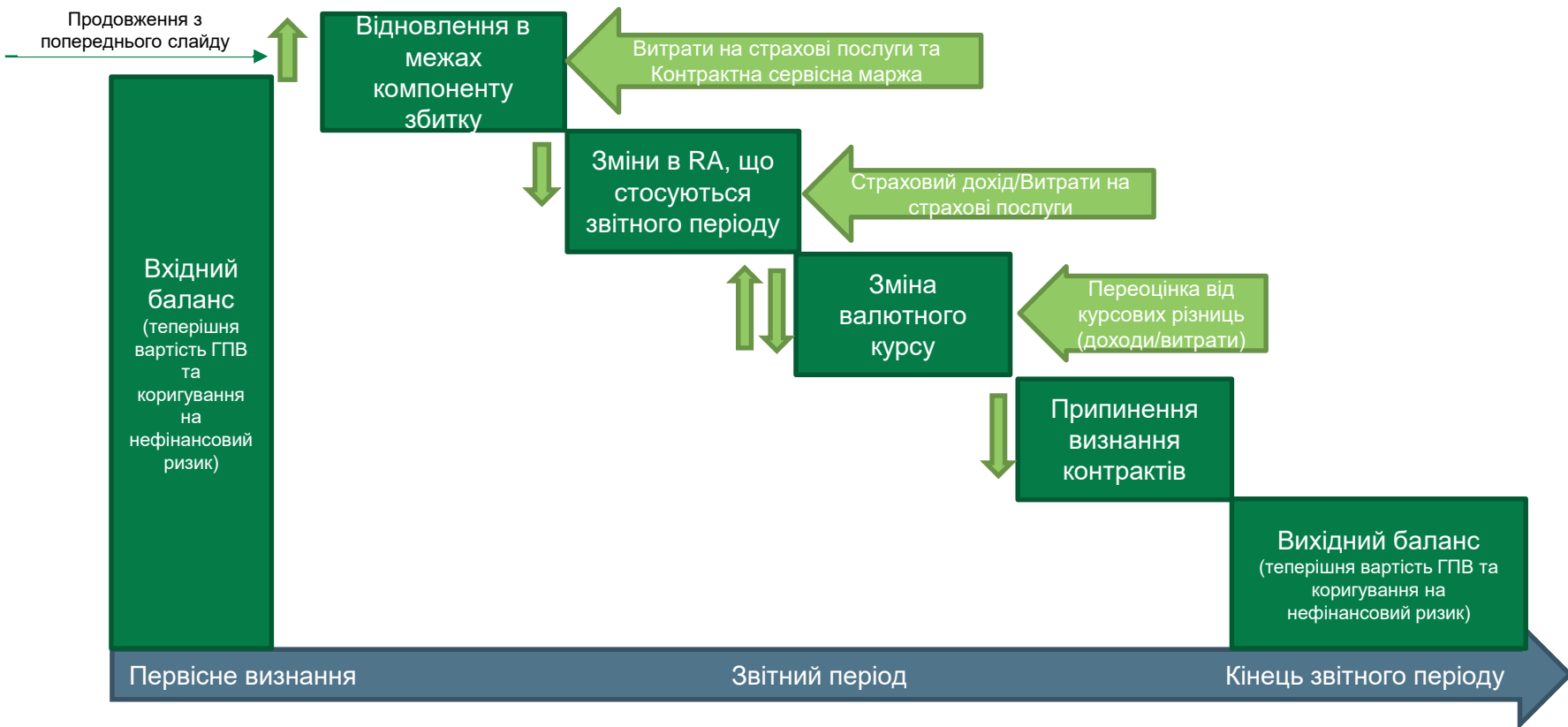
Оцінка ГПВ із зменшенням ризику є послідовною. Якщо умови не виконуються

# Подальший облік СК. Зміни в зобов'язанні на залишок покриття: грошові потоки виконання. VFA model (2/3)





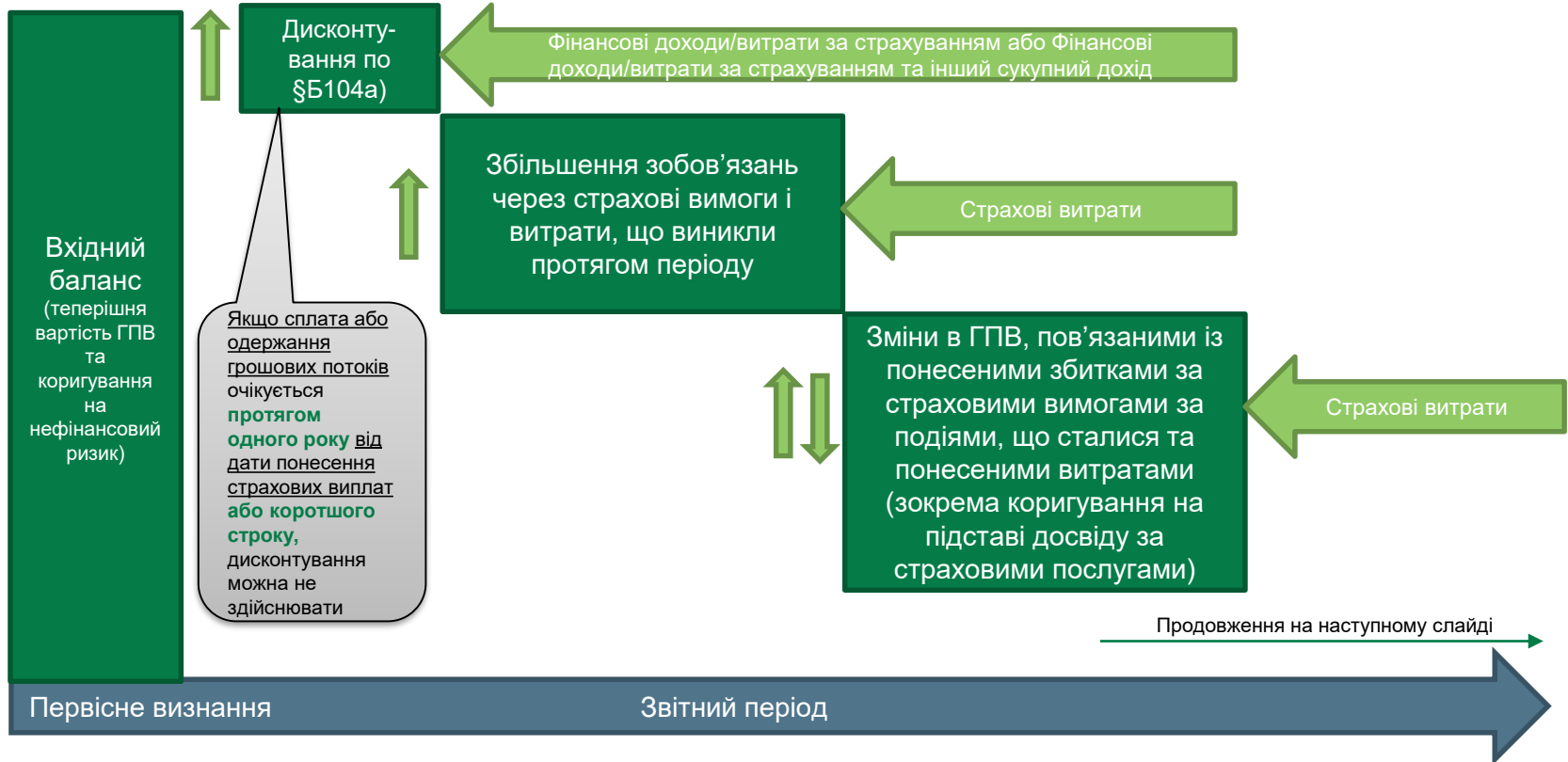
# Подальший облік СК. Зміни в зобов'язанні на залишок покриття: грошові потоки виконання. VFA model (3/3)



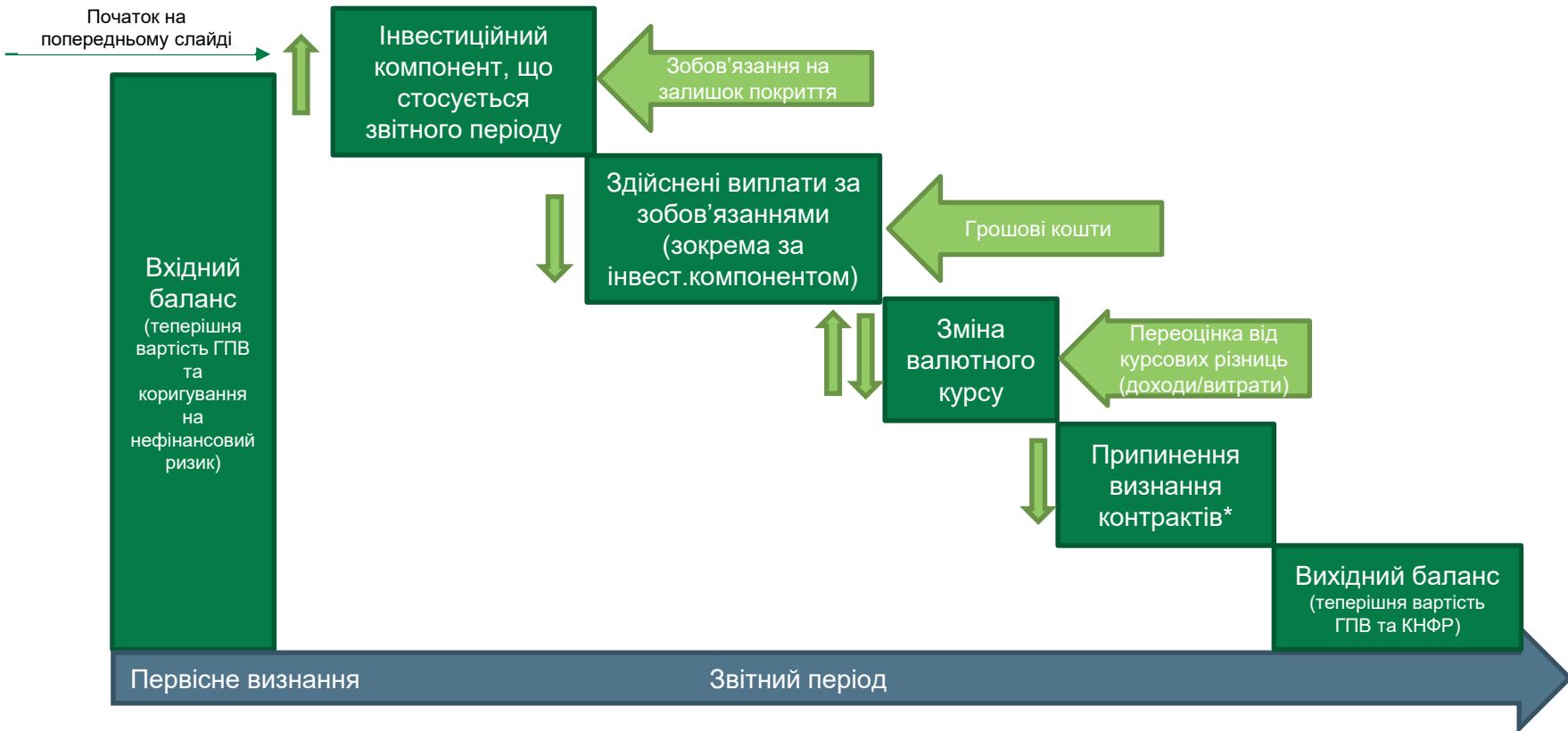
# Подальший облік СК. Зміни в зобов'язанні на залишок покриття: ГПВ. Проводки. VFA model

↑ Отримані премії по діючим контрактам	Дт Грошові кошти (Рахунок у банку) – Кт Зобов'язання на залишок покриття (далі - ЗЗП)
↑↓ Додані нові контракти	аналогічно первісному визнанню групи страхових контрактів
↓ Виконані зобов'язання за діючими контрактами	Дт ЗЗП (BEL, RA) – Кт Дохід/Витрати від страхування
↑↓ Відображення у Д/В аквізиційних ГП	Дт Витрати від страхування – Кт Дохід від страхування (§Б125)
↑↓ Вплив курсових різниць	Дт Витрати від курсових різниць – Кт ЗЗП Дт ЗЗП - Кт Дохід від курсових різниць
↑↓ Зміни в оцінках грошових потоків виконання, зміни частки СГ в справедливій вартості базових статей (§33в) та при модифікації (§73)	Дт КСМ, Витрати від страхування – Кт ЗЗП (BEL, RA) Дт ЗЗП (BEL, RA) – Кт КСМ, Витрати від страхування
↓ Виплата інвест.компоненту	Дт ЗЗП (BEL) - Кт ЗСВ (BEL)
↑↓ Дисконтування ГПВ (при застосуванні зменшення ризику)	Дт Фін. витрати від страхування /Інший сукупний дохід– Кт ЗЗП (BEL, RA) Дт ЗЗП (BEL, RA) – Кт Фін. витрати від страхування /Інший сукупний дохід

# Подальший облік СК. Зміни в зобов'язанні страховими вимогами. VFA model (1/2)



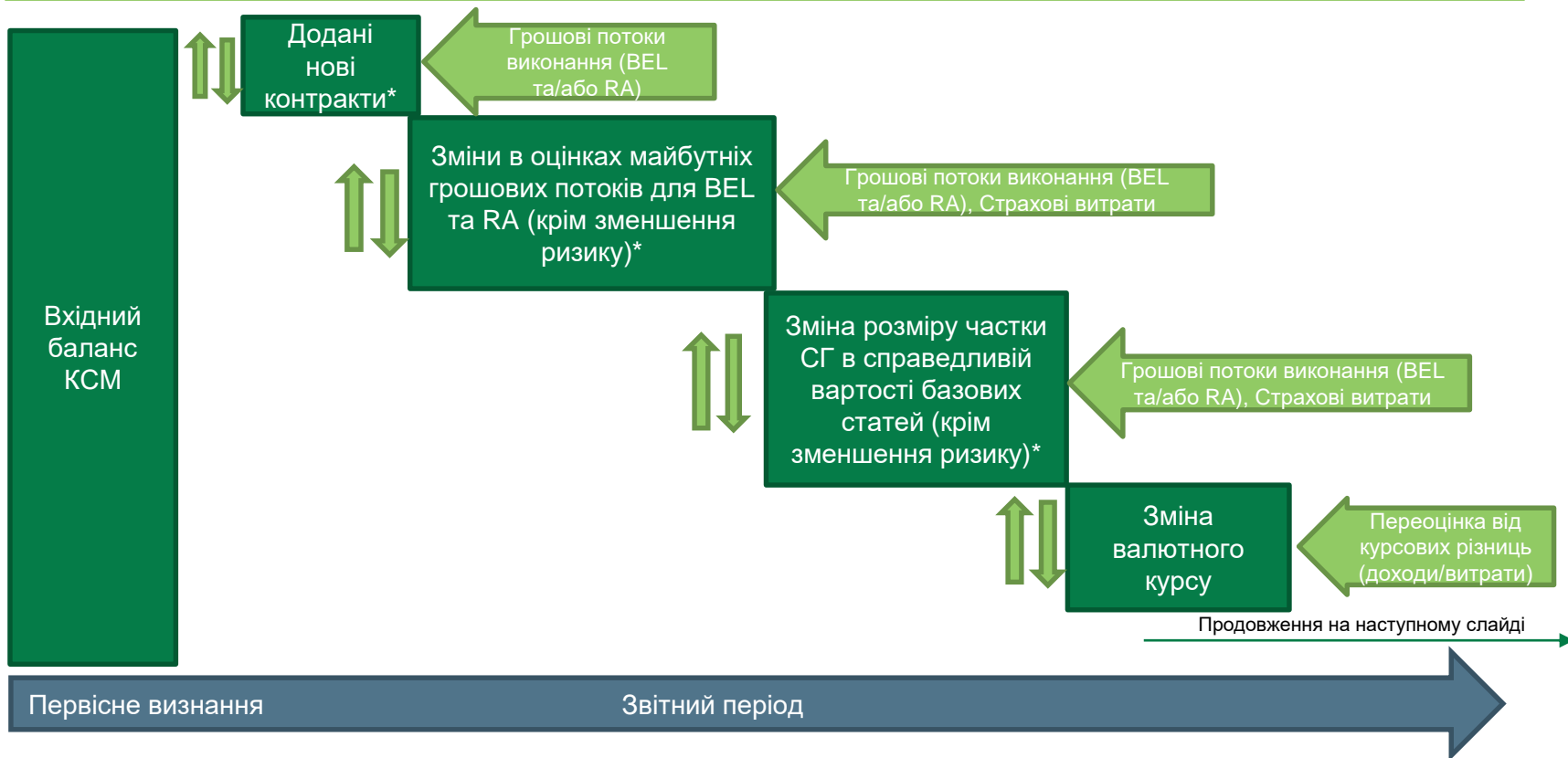
# Подальший облік СК. Зміни в зобов'язанні за страховими вимогами. VFA model (2/2)



# Подальший облік СК. Зміни зобов'язанні за страховими вимогами. Проводки. VFA model

↑↓ Дисконтування ГПВ	Дт Фінансові витрати від страхування – Кт ЗСВ (BEL, RA) Дт ЗСВ (BEL, RA) – Кт Фінансові доходи від страхування
Збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду	Дт Витрати від страхування – Кт ЗСВ (BEL, RA)
↑↓ Зміни в ГП, пов'язаними із понесеними збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися, та понесеними витратами	Дт Витрати від страхування – Кт ЗСВ (BEL, RA) Дт ЗСВ (BEL, RA) – Кт Витрати від страхування
↓ Виконані зобов'язання за діючими контрактами	Дт ЗСВ (BEL, RA) – Кт Грошові кошти
↑↓ Відображення у Д/В аквізиційних ГП	Дт ЗСВ – Кт Дохід від страхування* Дт Витрати від страхування - Кт ЗСВ
↑↓ Вплив курсових різниць	Дт Витрати від курсових різниць – Кт ЗЗП Дт ЗЗП - Кт Дохід від курсових різниць
↑↓ Отримання інвест.компоненту, який підлягає сплаті	Дт ЗСВ (BEL) - Кт ЗЗП (BEL)

# Подальший облік СК. Зміни в зобов'язанні на залишок покриття: контрактна сервісна маржа. VFA model (1/2)



# Подальший облік СК. Зміни в зобов'язанні на залишок покриття: контрактна сервісна маржа. VFA model (2/2)



# Подальший облік страхових контрактів. Зміни із КСМ. Проводки. VFA model



\*операція здійснюється після інших операцій з КСМ





**Випущені контракти перестраховування. Окремі питання обліку.**

# Облік випущених контрактів перестраховування (відмінності від випущених страхових контрактів)

---

- Облік випущених контрактів перестраховування аналогічний до обліку випущених контрактів страхування
- В основі оцінки грошових потоків виконання за контрактом перестраховування лежать базові активи – страхові контракти (в тому числі й ті страхові контракти, які ще очікуються до випуску), які знаходяться в межах випущеного контракту перестраховування.
- Одиницею **обліку** залишається випущений перестраховий контракт, а не базові контракти
- До випущених перестрахових контрактів може застосовуватися або загальний підхід або підхід на основі розподілу премії (підхід на основі змінної комісії не застосовується до випущених страхових контрактів - §Б109)

# Облік випущених контрактів перестраховування (відмінності від випущених страхових контрактів)\* (1/3)

## Облік комісії, що сплачується перестраховиком/ перестраховальником

Вид комісії	Підхід згідно з МСФЗ 17	Проводки (облік у перестраховика)
1 Фіксована сума комісії, або як %% від премії, що <b>не залежить</b> від суми страхових вимог	Зменшення страхового доходу (така комісія зменшує загальну суму економічних вигод (страхова премія), що передається від перестраховальника до перестраховика	<p>При загальному підході сума комісій включається у суми майбутніх надходжень/виплат у ЗЗП</p> <p>+</p> <p>1. При взаємозаліку сум премій від страховика та комісій від перестраховика: Дт ЗЗП(Премії) – Кт Грошові кошти <b>або</b> Дт Грошові кошти – Кт ЗЗП(Премії) на суму різниць між комісією, що сплачуються перестраховиком, та премією, що сплачується страховиком</p> <p>2. Без взаємозаліку або якщо періоди сплат премій та комісій різні: Дт ЗЗП(Премії) – Кт Грошові кошти на суму сплачених перестраховиком комісій <b>та</b> Дт Грошові кошти – Кт ЗЗП(Премії) на суму отриманих від страховика премій</p>

\* Складено на основі Transition Resource Group for IFRS 17 Insurance Contracts *Commissions and reinstatement premiums in reinsurance contracts issued*

# Облік випущених контрактів перестраховування (відмінності від випущених страхових контрактів)\* (2/3)

## Облік комісії, що сплачується перестраховиком/ перестраховальником

	Вид комісії	Підхід згідно з МСФЗ 17	Проводки при сплаті (облік у перестраховика)
2	Фіксована сума комісії, або як %% від премії, що <b>не залежить</b> від суми страхових вимог, яка сплачується в <b>будь-яких випадках</b>	Може бути кваліфікована як інвестиційний компонент (далі – ІК)	<p>При обліку за загальним підходом сума ІК включається у суму майбутніх виплат та витрат у ЗЗП, за спрощеним підходом сума ІК є частиною отримуваних премій або компоненту збитку</p> <p>+</p> <p>При сплаті:  Дт ЗЗП (Премії або ІК) – Кт ЗСВ (Кред.з-сть за виплатами) на суму комісії, що підлягає сплаті за звітний період <b>та</b>  Дт ЗСВ (Кред.з-сть за виплатами) – Кт Грошові кошти на суму комісії, що підлягає сплаті</p>
3	Сума комісії <b>залежить</b> від суми заявлених страхових вимог	Визнається як сума страхових вимог та відповідно відображається як страхові витрати	<p>При обліку за загальним підходом сума таких комісій враховується в сумах очікуваних виплат та витрат у ЗЗП;</p> <p>+</p> <p>Сплата:  Дт Страхові витрати – Кт ЗСВ (Кред.з-сть за виплатами) на суму комісій, що підлягає сплаті за період (фактичні суми)  Дт ЗСВ (Кред.з-сть за виплатами) – Кт Грошові кошти на суму комісій, що сплачується за період (фактичні суми)</p>

\* Складено на основі Transition Resource Group for IFRS 17 Insurance Contracts *Commissions and reinstatement premiums in reinsurance contracts issued*

# Облік випущених контрактів перестраховання (відмінності від випущених страхових контрактів)\* (3/3)

## Облік комісії, що сплачується перестраховиком/ перестраховальником

	Вид комісії	Підхід згідно з МСФЗ 17	Проводки при сплаті (облік у перестраховика)
4	Комісія за поновлення перестраховання, що <b>залежить</b> від суми страхових вимог (обов'язкова комісія в межах страхового контракту)	Зміна суми страхових вимог, що покриваються перестраховальником, та відображається як страхові витрати	При обліку за загальним підходом сума таких комісій враховується в сумах очікуваних виплат та видатків у ЗЗП + При взаємозаліку із виплатами від перестраховика: Дт Страхові витрати - Кт ЗСВ(Кред.з-сть) або на суму різниці між виплатами та комісією, що очікується Дт ЗСВ(Кред.з-сть) – Кт Грошові кошти
5	<b>Додаткова</b> комісія за поновлення перестраховання, що <b>не залежить</b> від страхових вимог (якщо в межах страхового контракту, суми такої комісії визначені в договорі)	Визнається як страховий дохід (ключовим є те, що перестраховальник самостійно вирішує чи сплачувати цю комісію, а суми є фіксованими згідно договору)	При загальному підході сума комісій включається у суми майбутніх надходжень розраховану актуарними методами + При сплаті: Дт Грошові кошти – Кт ЗЗП (Премії) на суму отриманих премій + При загальному підході – можливо, слід переглянути суми очікуваних майбутніх надходжень/виплат та витрат; врахувати на підставі досвіду отримані премії.

\* Складено на основі Transition Resource Group for IFRS 17 Insurance Contracts *Commissions and reinstatement premiums in reinsurance contracts issued*



# Припинення визнання випущених контрактів

# Визнання, припинення визнання та модифікація контракту

## Визнання контракту

Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою

## Припинення визнання контракту

Суб'єкт господарювання припиняє визнання страхового контракту тоді й лише тоді, коли:

- він **погашається**, тобто коли спливає термін виконання зобов'язання за страховим контрактом, **коли його виконано або анульовано**; або
- відбувається **модифікація** контракту.

# Визнання, припинення визнання та модифікація контракту

## Модифікація контракту

У разі модифікації умов страхового контракту, наприклад, за домовленістю між сторонами контракту або внаслідок внесення змін законодавства суб'єкт господарювання припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17 або інших застосовних Стандартів лише і тільки лише у разі виконання будь-якої з умов, вказаних нижче:

1. якби модифіковані умови містилися у контракті від самого початку, то:
  - модифікований контракт було б виключено зі сфери застосування МСФЗ 17;
  - суб'єкт господарювання відокремив би різні компоненти від основного страхового контракту, внаслідок чого виник би інший страховий контракт, до якого застосовувався б МСФЗ 17;
  - модифікований контракт мав би значно відмінні межі контракту; або
  - модифікований контракт було б включено до іншої групи контрактів;
2. первісний контракт відповідав визначенню *страхового контракту з умовами прямої участі*, але модифікований контракт цьому визначенню вже не відповідає або навпаки; або
3. суб'єкт господарювання застосовував до первісного контракту підхід на основі розподілу премії, але внаслідок модифікації контракт більше не відповідає критеріям для застосування зазначеного підходу



# Припинення визнання в обліку (сплив термін виконання зобов'язання, контракт виконано або анульовано)

Балансова вартість групи страхових контрактів зменшується на:

- теперішню вартість майбутніх грошових потоків і коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено – в ЗЗП та ЗСВ
- на обсяг зміни грошових потоків виконання у контрактній сервісній маржі

Дт ЗЗП, ЗСВ (BEL, RA) – Кт ЗЗП (КСМ) / Кт Страхові витрати\* – на суму майбутніх виплат та витрат  
Дт ЗЗП (КСМ) / Кт Страхові витрати\* - Дт ЗЗП, ЗСВ (BEL, RA) – на суму очікуваних премій

\* у випадку обтяжливих контрактів

Кількість одиниць покриття на очікуваний залишок послуг страхового контракту коригується з урахуванням одиниць покриття, визнання яких у групі було припинене, а розмір КСМ, визнаної в прибутку або збитку за період, визначається на підставі такої відкоригованої кількості.

# Припинення визнання в обліку (через передавання третій стороні)

Балансова вартість групи страхових контрактів зменшується на:

- теперішню вартість майбутніх грошових потоків і коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено – в ЗЗП та ЗСВ
- на обсяг зміни грошових потоків виконання у контрактній сервісній маржі та премією, що підлягає передаванню третій стороні

Дт ЗЗП, ЗСВ (BEL, RA) – Кт ЗЗП (КСМ) / Кт Страхові витрати\* – на суму майбутніх виплат та витрат  
Дт ЗЗП (КСМ)/ Кт Страхові витрати\* - Дт ЗЗП, ЗСВ (BEL, RA) – на суму очікуваних премій від клієнта  
Дт ЗЗП (КСМ)/ Кт Страхові витрати\* - Кт Премія для покупця – на суму премії, підлягає передаванню третій стороні

\* у випадку обтяжливих контрактів

Кількість одиниць покриття на очікуваний залишок послуг страхового контракту коригується з урахуванням одиниць покриття, визнання яких у групі було припинене, а розмір КСМ, визнаної в прибутку або збитку за період, визначається на підставі такої відкоригованої кількості.

# Припинення визнання в обліку (через модифікацію)

Балансова вартість групи страхових контрактів зменшується на:

- теперішню вартість майбутніх грошових потоків і коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено – в ЗЗП та ЗСВ
- на обсяг зміни грошових потоків виконання у контрактній сервісній маржі та премію, яка підлягала б сплаті СГ, якби він уклав контракт із еквівалентними умовами як новий та мінус премія за модифікацію

Дт ЗЗП, ЗСВ (BEL, RA) № 1– Кт ЗЗП (КСМ) / Кт Страхові витрати\* № 1– на суму майбутніх виплат та витрат  
Дт ЗЗП (КСМ)/ Кт Страхові витрати № 1 \* - Дт ЗЗП, ЗСВ (BEL, RA) № 1 – на суму очікуваних премій від клієнта  
Дт ЗЗП (КСМ)/ Кт Страхові витрати № 1\* - **Кт ЗЗП, ЗСВ (BEL, RA) № 2**– на суму премії за еквівалентний контракт  
**Дт ЗЗП, ЗСВ (BEL, RA) № 2** – Кт ЗЗП (КСМ)/ Кт Страхові витрати № 1 \* - ну суму премії за модифікацію

- \* у випадку обтяжливих контрактів
- № 1 та № 2 – різні групи страхових контрактів

Кількість одиниць покриття на очікуваний залишок послуг страхового контракту коригується з урахуванням одиниць покриття, визнання яких у групі було припинене, а розмір КСМ, визнаної в прибутку або збитку за період, визначається на підставі такої відкоригованої кількості.

# Дякую за увагу!



Національний  
банк України