



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®

A Digital Learning Platform for Generation Z: Passport to IFRS®

Учебен казус МСФО® 17 Застрахователни договори



Funded by the Erasmus+ Program of the European Union. However, European Commission and Turkish National Agency cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.

© Copyright 2021, Istanbul University

УЧЕБЕН КАЗУС

МСФО Стандарт 17 Застрахователни договори

Въведение

Застрахователната индустрия има много сложна структура. Най-важната причина за това е, че застрахователните договори покриват много рискове и несигурности. Освен това е много трудно да се предвидят тези несигурности и да се изчислят резултатите от тях. Така че МСФО 17 Стандарт за застрахователни договори е стандарт, публикуван за регулиране на сложните приложения на застрахователната индустрия, и включва всеобхватни разпоредби относно счетоводството и отчитането на застрахователни договори.

С този казус тя има за цел да премахне несигурността, която възниква при разбирането и прилагането на МСФО 17 Стандарт за застрахователни договори.

Информация за казуса

Застрахователна компания URAS е създадена в Турция през 2020 г. и е специализирана само в животозастраховането. Компанията започна да прилага МСФО Стандарт 17 Застрахователни договори от 2022 г. насам. Застрахователна компания URAS е написала 50 - 2-годишни животозастрахователни полици към 1 януари 2022^г. Тези полици покриват плащанията, които трябва да бъдат направени в случай на смърт. Всички здрави хора на възраст между 18-65 години могат да се възползват от тази застраховка живот. Застрахователните договори покриват естествена смърт и случайна смърт. Самоубийствата не се покриват от застрахователни договори. Освен това смъртните случаи, дължащи се на епидемии (и т.н. COVID 19) бяха изключени от политиката, тъй като компанията беше създадена по време на пандемичния период и беше готова за пандемични условия. В обхвата на МСФО 17 застрахователното дружество приема следните допускания:

- Очаква се в началото на договорите да бъде получена еднократна премия от 200 BE на полица.
- В началото на договора е начислена стойност на придобиване в размер на 300 BE (за брокерски разходи, разходи за поемане на емисии и медицински разходи). Всички тези разходи ще бъдат разпределени през целия период на покритие.
- Размерът на покритието на полица е 800 BE.
- Докато оценява изходящите парични потоци за всяка година, компанията е приела, че ще изплати 3 полици за всяка година, като разгледа миналите статистически данни.
- По време на периода на договора дисконтовият процент, включително корекцията за финансов риск, се изчислява като 4%.
- Коефициентът на корекция на риска за нефинансов риск е определен като 6% от прогнозните парични потоци. Промените в икономическите условия на страната и следователно условията на живот на обществото са ефективни при определянето на този риск.
- Договорите няма да бъдат прекратени до края на гаранционния период.
- В края на първата година предприятието не е променило никакви предположения за бъдещи периоди, тъй като всички събития са настъпили според очакванията.
- Не се очаква всички договори да станат обременителни.

- Притежателят на полицата е длъжен да информира застрахователя за всички важни въпроси, които следва да бъдат известни при сключването на договора. Ако въпросите, които не са съобщени на застрахователя, непълни или неправилно докладвани на застрахователя, са от естество да засегнат договора, може да възникне непълно или неполучаване на обезщетението.
- Ако бенефициентът по застраховката убие застрахования или е съучастник в убийството му, той не може да получи застрахователното обезщетение.
- Данъкът е пренебрегнат.

Въпроси за дискусия:

1. Обяснете кой модел следва да бъде избран и кои сделки и изчисления следва да се извършват съответно в обхвата на МСФО 17.
2. Изготвя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на застрахователната компания URAS, като прави необходимите изчисления.

РЕШЕНИЕ НА УЧЕБЕН КАЗУС

МСФО Стандарт 17 Застрахователни договори

В началото на договора (1 януари 2022^{г.}):

В обхвата на МСФО 17 компанията предпочита подхода на общия модел. Според този модел първоначално трябва да се изчисли настоящата стойност на бъдещите парични потоци. Застрахователната компания оценява входящите парични потоци от 10 000 BE (200 x 50 BE). Компанията изчисли изходящите парични потоци като 2 400 BE въз основа на очаквания брой смъртни случаи (800 x 3 BE). Нетната настояща стойност на прогнозните изходящи парични потоци се изчислява като 2 308 BE $[2\,400\text{ BE} / (1 + 0,04)]$ за първата година и 2 219 BE $[2\,400\text{ BE} / (1 + 0,04)^2]$ при 4 % дисконтов процент. Освен това нетната настояща стойност на стойността на придобиване се изчислява като 288 BE $[300\text{ BE}/(1 + 0,04)]$ за първата година и 277 BE $[300\text{ BE}/(1 + 0,04)^2]$ при 4% дисконтов процент. По този начин настоящата стойност на бъдещите парични потоци е оценена на 4 908 BE $[10\,000\text{ BE} - (2\,308\text{ BE} + 2\,219\text{ BE}) - (288\text{ BE} + 277\text{ BE})]$.

Следващата стъпка е да се направи корекция на риска срещу нефинансови рискове. Корекцията на риска въз основа на предположения се изчислява като 6% от паричните потоци. Съответно, корекцията на риска е изчислена като BE294 $(BE4\,908 \times 0,06)$. След корекция на риска бяха определени паричните потоци, свързани с изпълнението на договора $(4\,908\text{ BE} - 294\text{ BE} = 4\,614\text{ BE})$.

Съгласно МСФО 17 застрахователят е длъжен да оценява при първоначалното признаване паричните потоци за изпълнение на група договори по размер, който няма да доведе до приходи или разходи. Поради това маржът на договорната услуга при първоначалното признаване следва да е равен на нула, когато се добави към паричните потоци за изпълнение.

	януари 1 st 2022
Настояща стойност на бъдещи входящи парични потоци	(10 000 BE)
Настояща стойност на бъдещи изходящи парични потоци	BE4 527
Настояща стойност на стойността на придобиване на договора	565 BE
Настояща стойност на бъдещите парични потоци	(4 908 BE)
Корекция на риска за нефинансов риск	294 BE
Парични потоци във връзка с изпълнението на договора	(4 614 BE)
Маржин на договорна услуга	BE4 614
Актив/пасив по застрахователен договор при първоначалното признаване	0

Съгласно стандарта е необходимо да се актуализират оценките на паричните потоци в края на годината и да се преизчисли маржът на договорната услуга като:

Настояща стойност на бъдещите изходящи парични потоци: $2\,400\text{ BE} / (1 + 0,04) = 2\,308\text{ BE}$

Настояща стойност на стойността на придобиване на договора: $300\text{ BE} / (1 + 0,04) = 288\text{ BE}$

Също така, корекцията на риска въз основа на предположения се изчислява като BE156 $(BE2\,596 \times 0,06)$.

	януари 1 st 2022	декември 31 st 2022
Настояща стойност на бъдещи входящи парични потоци	(10 000 BE)	-
Настояща стойност на бъдещи изходящи парични потоци	BE4 527	BE2 308
Настояща стойност на стойността на придобиване на договора	565 BE	288 BE
Настояща стойност на бъдещите парични потоци	(4 908 BE)	2 596 BE
Корекция на риска за нефинансов риск	294 BE	BE156
Парични потоци във връзка с изпълнението на договора	(4 614 BE)	BE2 752
Маржин на договорна услуга	BE4 614	-
Застрахователен договор актив/пасив при първоначално признаване	0	

От датата на застрахователния договор до края на периода се начислява лихва върху сумите, произтичащи от промените, свързани с бъдещата услуга, по дисконтовия процент. Посочената лихва представлява финансовите разходи на застраховката.

Изчисляване на лихвата върху настоящата стойност на бъдещите парични потоци: $4,908 \text{ BE} \times 0,04 = 196 \text{ BE}$

Изчисляване на лихвата върху маржа на договорната услуга: $4,614 \text{ BE} \times 0,04 = 185 \text{ BE}$.

Маржът за договорно обслужване, признат във финансовите отчети при първоначалното признаване, заедно с начислената лихва до края на периода, трябва да бъде амортизиран през целия живот на застрахователния договор, разпределен през годините и преобразуван в приход по този начин. В този пример маржът на договорната услуга може да бъде амортизиран равномерно.

Амортизация на маржа на договорната услуга: $(4\,614 \text{ BE} + 185 \text{ BE}) / 2 = 2\,400 \text{ BE}$

Компанията ще изчисли приходите от застрахователния договор като:

Общи приходи и разходи, включени в приходите (марж на договорната услуга + стойност на придобиване на договор + корекция на риска) = $2\,400 \text{ BE} + 300 \text{ BE} + 294 \text{ BE} = 2\,994 \text{ BE}$

Действителни щети: BE2 400

Общо приходи от договора: $2\,400 \text{ BE} + 2\,994 \text{ BE} = 5\,394 \text{ BE}$

Разходи за застрахователно обслужване (действителни щети + разходи за придобиване на договор): $2\,400 \text{ BE} + 300 \text{ BE} = 2\,700 \text{ BE}$

Отчет за приходите и разходите и другия всеобхватен доход за периода 01.01.2022 г. - 31.12.2022 г.

Животозастрахователна компания УРАС	
"Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход"	
декември 31st, 2022	
Приходи от застраховки	5 394 BE
Разходи за застрахователно обслужване	(2 700 BE)
Застраховане Финансови разходи	(BE381)
Приходи от инвестиции	-
Печалба или загуба за периода	BE2 313
Всеобхватен доход	BE2 313