



PASSFR.EU

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

17-ASIS TARPTAUTINIS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTAS „Draudimo sutartys“



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

TFAS 4



TFAS 17

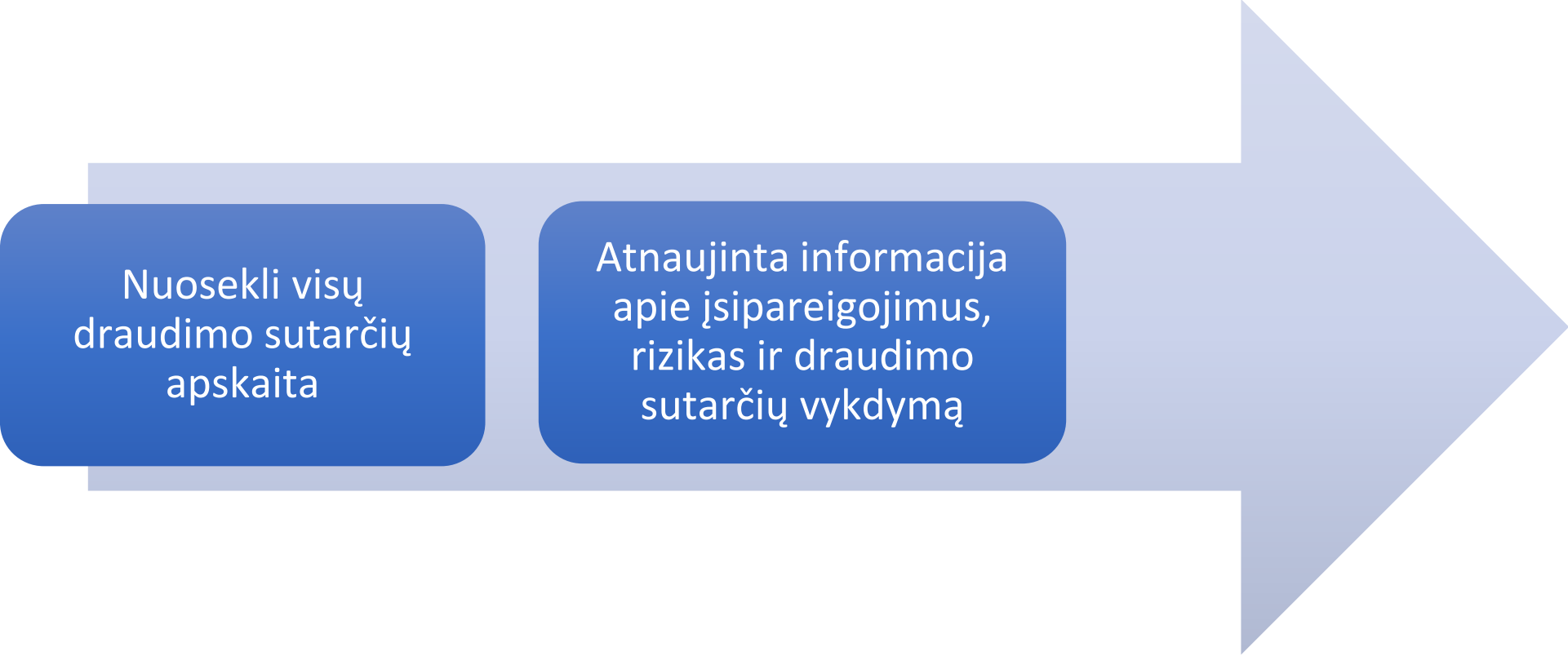
STANDARTO TIKSLAS

PAGRINDINIAI 17-OJO TFAS TIKSLAI



Nuosekli visų draudimo
sutarčių apskaita

PAGRINDINIAI 17-OJO TFAS TIKSLAI



Nuosekli visų
draudimo sutarčių
apskaita

Atnaujinta informacija
apie įsipareigojimus,
rizikas ir draudimo
sutarčių vykdymą

PAGRINDINIAI 17-OJO TFAS TIKSLAI

Nuosekli visų draudimo
sutarčių apskaita

Atnaujinta informacija
apie įsipareigojimus,
rizikas ir draudimo
sutarčių vykdymą

Didesnis draudimo
įmonių teikiamos
finansinės informacijos
skaidrumas

Visos išleidžiamoms draudimo sutartys, įskaitant perdraudimo sutartis

turimos perdraudimo sutartys

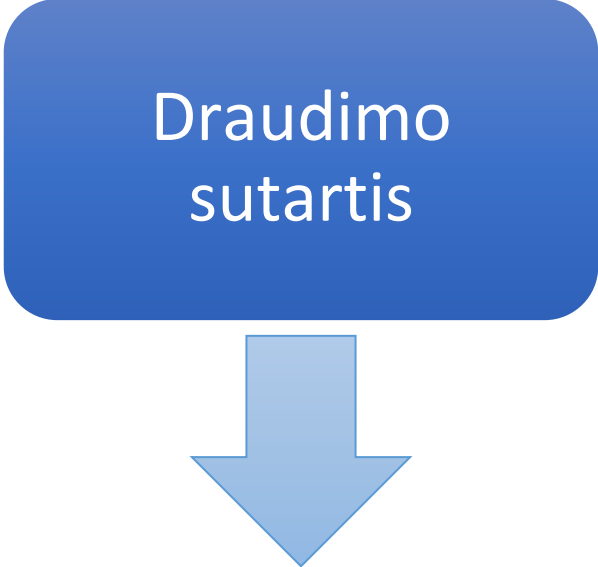
išleidžiamos investicinės sutartys su diskrecinio dalyvavimo elementais

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

Draudimo
sutartis

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

Draudimo
sutartis



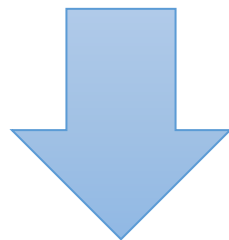
Sutartis, pagal kurią viena šalis (emitentas) perima reikšmingą draudimo riziką iš kitos šalies (draudėjo)

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

Sutartinės
paslaugos marža
(SPM)

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

Sutartinės
paslaugos marža
(SPM)



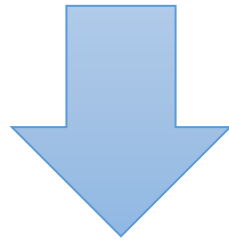
Draudimo sutarčių grupės turto arba įsipareigojimo balansinės vertės komponentas, atitinkantis neuždirbtą pelną, kurį subjektas pripažins, kai ateityje suteiks draudimo sutarčių paslaugas pagal į grupę įtrauktas draudimo sutartis

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

Įvykdymo pinigų
srautai

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

Įvykdymo pinigų
srautai



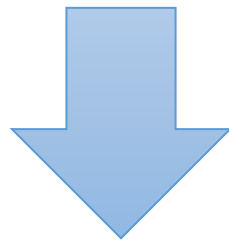
Dydis, gautas iš konkretaus, nešališko ir dėl visų tikimybių pasverto būsimų pinigų išmokų dabartinės vertės įverčio (t. y. tikėtinos vertės) atėmus būsimų pinigų įplaukų, kurios susidarys subjektui įvykdžius draudimo sutartis, dabartinę vertę, įskaitant rizikos korekciją pagal nefinansinę riziką

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

Draudimo rizika

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

Draudimo rizika



Rizika, išskyrus finansinę riziką, kurią sutarties turėtojas perduoda sutarties emitentui

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

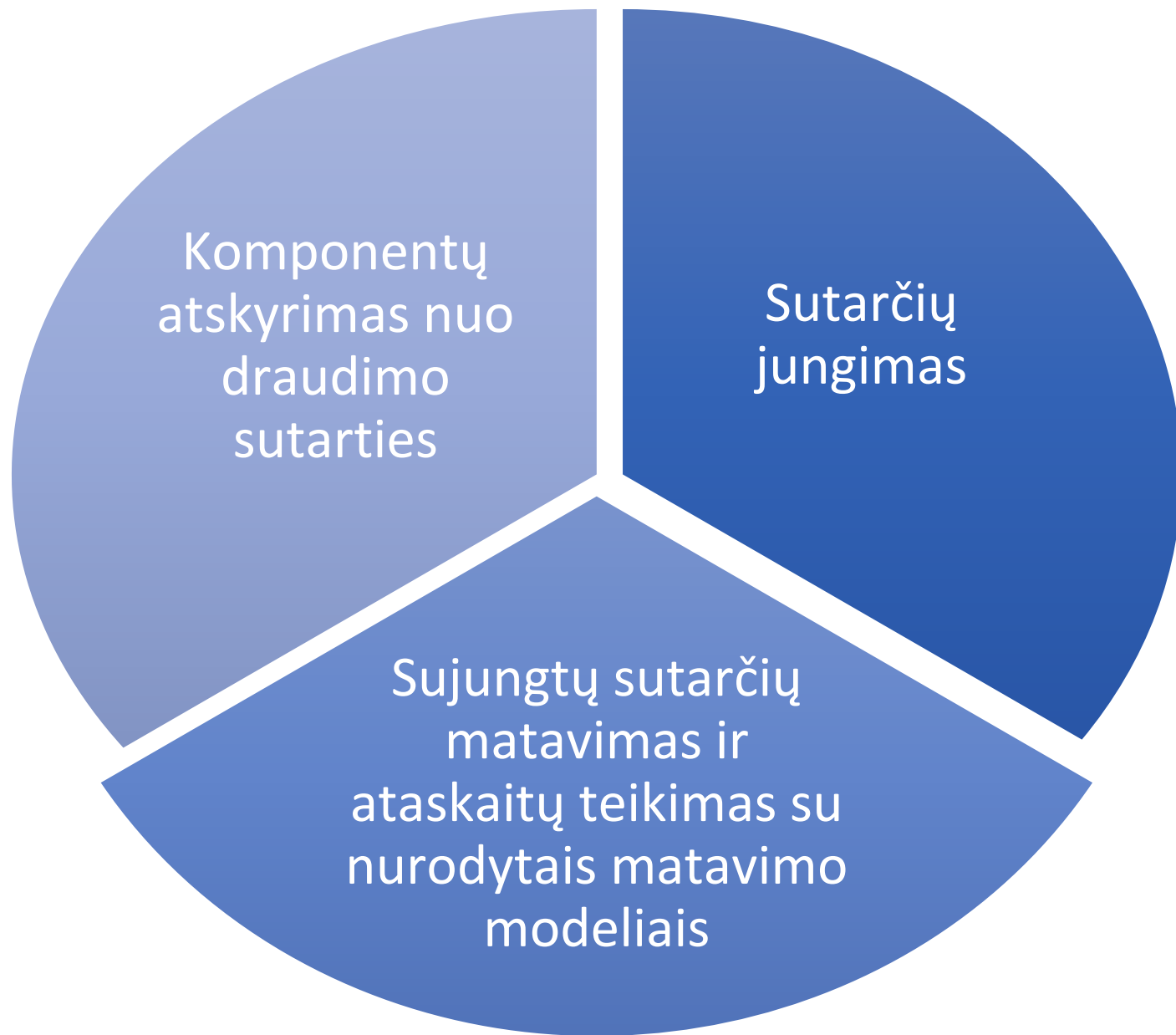
Investicinis
komponentas

PAGRINDINĖS APIBRĖŽTYS

Investicinis
komponentas



Sumos, kurias pagal draudimo sutartį iš subjekto reikalaujama grąžinti draudėjui visomis aplinkybėmis nepriklausomai nuo to, ar draudžiamasis įvykis įvyksta



DRAUDIMO SUTARČIŲ ATSKYRIMAS

TFAS 15

Komponentai,
susiję su įvairių
prekių ar paslaugų
siūlymu

TFAS 9

Atskiriamos
įterptosios išvestinės
priemonės ir
investiciniai
komponentai

TFAS 17

Draudimo
komponentai,
neatskiriami
investiciniai
komponentai ir
įterptosios
išvestinės
priemonės



DRAUDIMO SUTARČIŲ JUNGIMAS

Grupavimas gali būti atliktas pagal žemiau pateiktą pavyzdį:

	Grupė A	Grupė B
Nuostolingos sutartys	Sutartis Nr. 3, 5	Sutartis Nr. 1, 4
Sutartys, nepasižyminčios reikšminga tikimybe vėliau tapti nuostolingomis	Sutartis Nr. 8, 9, 10	Sutartis Nr. 2, 6
Kitos pelningos sutartys	Sutartis Nr. 7, 12	Sutartis Nr. 11, 13, 14

PRIPAŽINIMAS

**Pelningumo
pripažinimas**

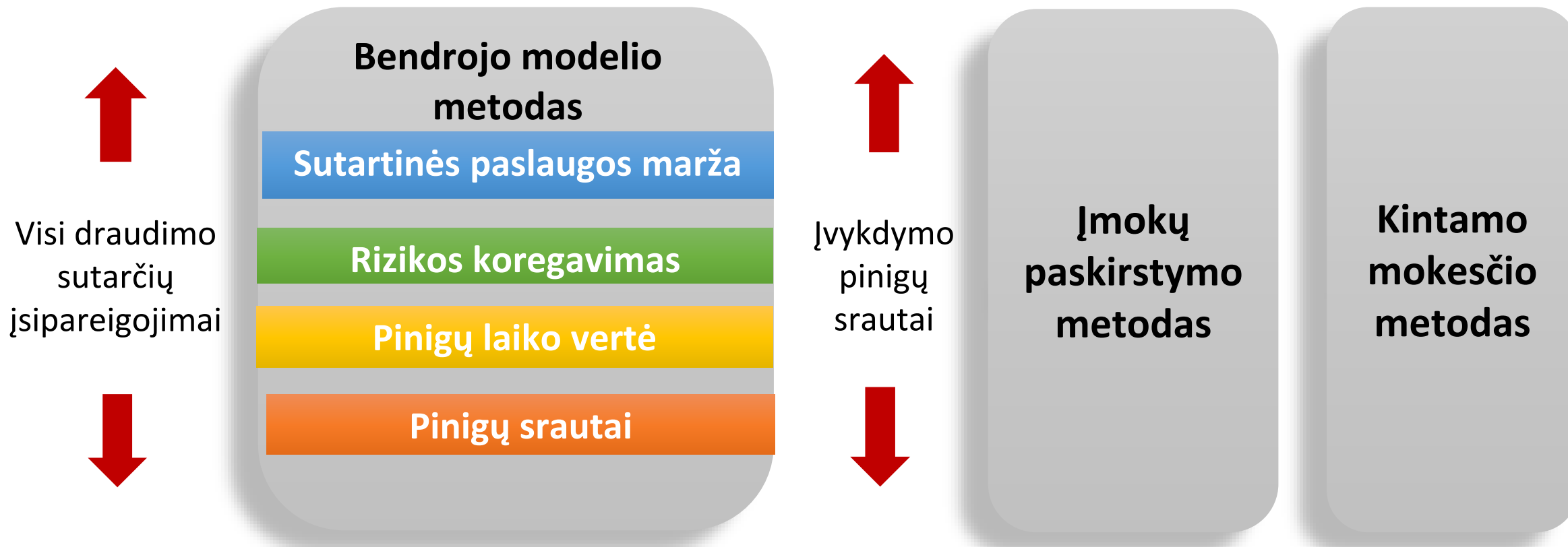
**Įsipareigojimų
vertinimas**

Septynioliktajame Tarptautiniame Finansinės Atskaitomybės Standarte

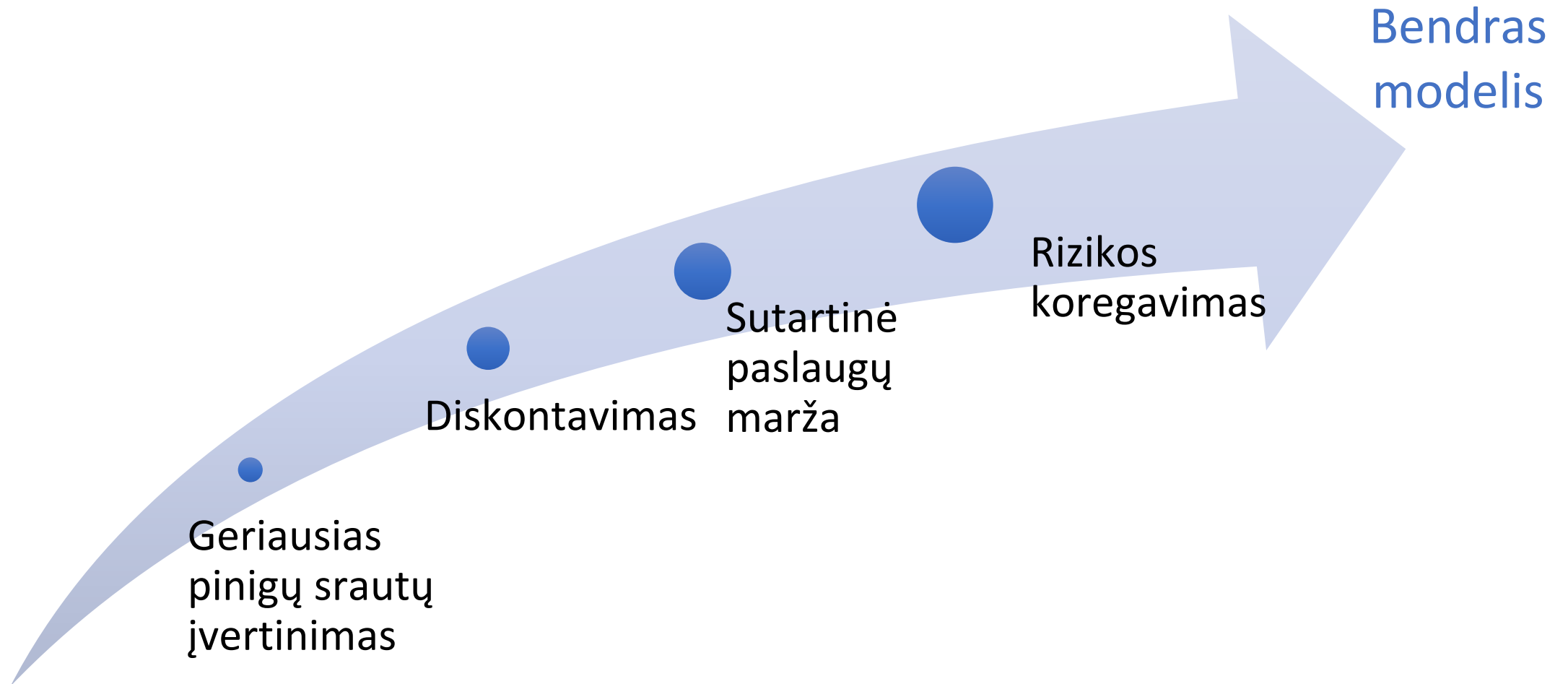
data, kurią grupėje sukanka pirmosios draudėjo įmokos terminas

data, kai nuostolingų sutarčių grupėje esanti grupė tampa nuostolinga

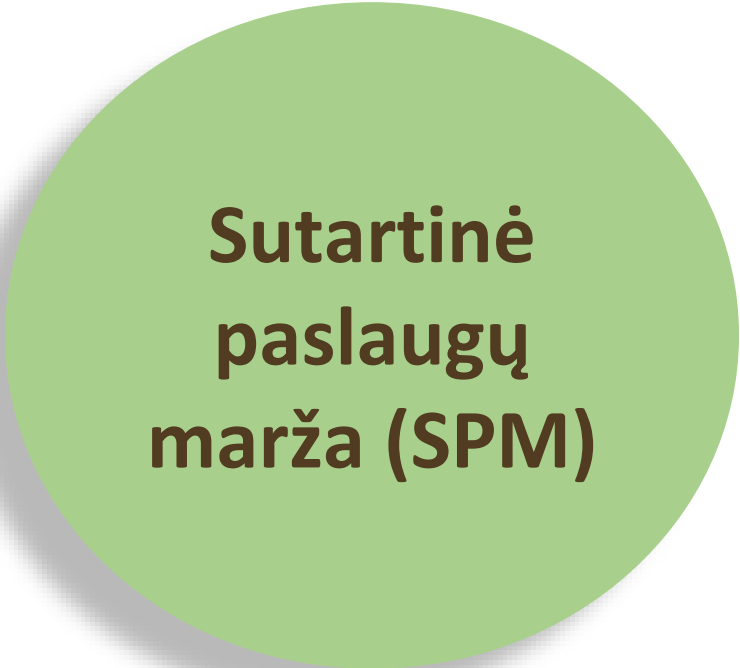
VERTINIMAS



Bendrojo modelio metodas




Pradinis pripažinimas ir vertinimas



Sutartinė
paslaugų
marža (SPM)

Pradinis pripažinimas ir vertinimas



**Būsiami pinigų
srautai**

Pradinis pripažinimas ir vertinimas



Diskontavimas

Pradinis pripažinimas ir vertinimas



**Rizikos
koregavimas**

PAVYZDYS

Ūkio subjektas „MD“



2 metų draudimo sutarčių grupė

Numatoma įmoka: 2 000 PV

Pretenzijos: 1 000 PV

Įvairios išlaidos: 200 PV

(jokia sutartis nepasibaigs iki draudimo laikotarpio pabaigos)

PAVYZDYS

Būsimų pinigų įplaukų įvertinimas

(2 000 PV)

PAVYZDYS

Būsimų pinigų įplaukų įvertinimas	(2 000 PV)
Būsimų pinigų išmokų įvertinimai:	
Reikalavimai	1 000 PV
Sąnaudos	200 PV
<hr/>	

PAVYZDYS

Būsimų pinigų įplaukų įvertinimas	(2 000 PV)
Būsimų pinigų išmokų įvertinimai:	
Reikalavimai	1 000 PV
Sąnaudos	<u>200 PV</u>
Grynieji įvykdymo pinigų srautai	(800 PV)

PAVYZDYS

Būsimų pinigų įplaukų įvertinimas	(2 000 PV)
Būsimų pinigų išmokų įvertinimai:	
Reikalavimai	1 000 PV
Sąnaudos	200 PV
<hr/>	
Grynieji įvykdymo pinigų srautai	(800 PV)
Sutartinės paslaugos marža	800 PV
<hr/>	
Draudimo sutarties atsakomybė	---
<hr/>	
Pradinio pripažinimo nuostoliai	---

Tolesnis vertinimas

**Prognozēs
atnaujinimais dar karta**



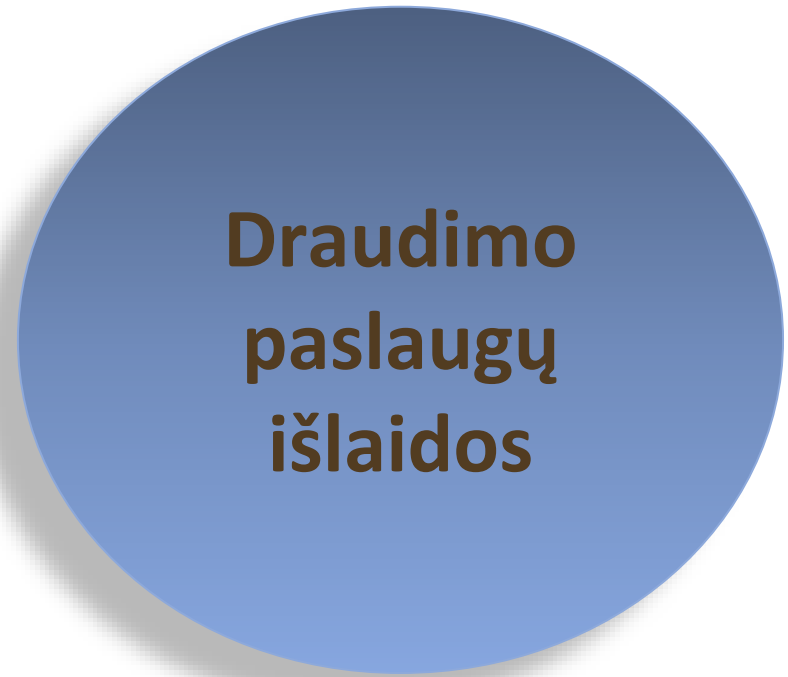
Koks turētu būti tolesnis vertinimas?



**Draudimo
pajamos**



**Draudimo
pajamos**



**Draudimo
paslaugų
išlaidos**



**Draudimo
pajamos**

**Draudimo
paslaugų
sąnaudos**

**Draudimo
finansavimo
pajamos /
sąnaudos**

draudimo paslaugų sąnaudos, susijusios su įsipareigojimo padidėjimu dėl per laikotarpį patirtų nuostolių ir išlaidų, neįskaitant investicinių komponentų

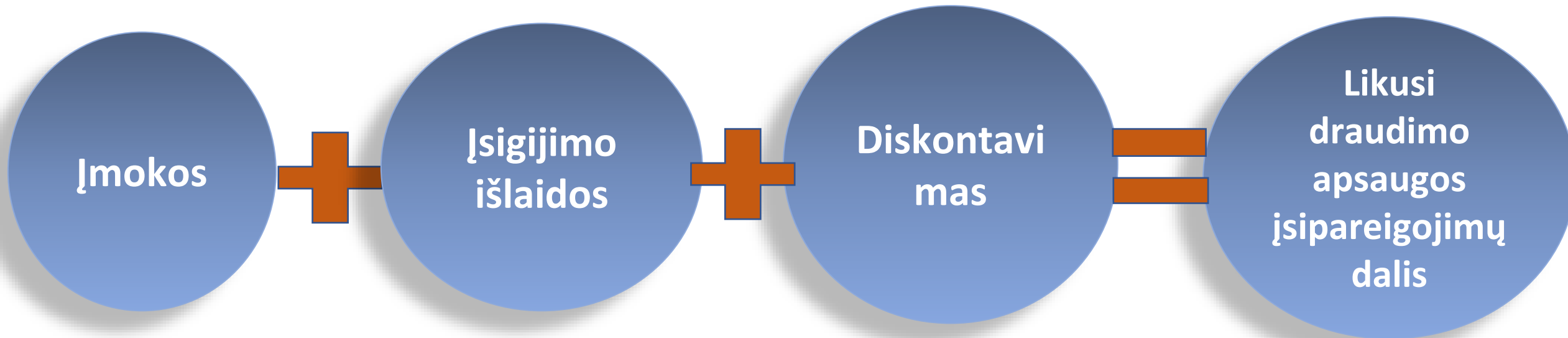
draudimo paslaugų sąnaudos dėl vėlesnių vykdymo pinigų srautų pokyčių, susijusių su patirtomis žalomis ir patirtomis išlaidomis

draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos dėl pinigų laiko vertės ir finansinės rizikos poveikio

Priemokų paskirstymo metodas



Priemokų paskirstymo metodas



PAVYZDYS

Draudimo subjektas „AU“



50 polisų, kurių terminas yra 1 metai

Draudimas apima tik stacionarinio gydymo išlaidas

Draudimo įmokos suma už polisą: 300 PV

Įsigijimo sąnaudos: 100 PV

Kompensacijos suma: < 3 000 PV

Numatoma garantija: 8 000 PV

PAVYZDYS

Numatomos pinigų įplaukos: $300 \text{ PV} \times 50 =$
15 000 PV

PAVYZDYS

Numatomas pinigų srautas: 8 000 PV

PAVYZDYS

Įsigijimo kaina: 100 PV

PAVYZDYS

Draudimo subjektas „AU“
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita
2022 m. gruodžio 31 d.

Draudimo pajamos	15 000 PV
Draudimo paslaugų sąnaudos	(8 100 PV)
Draudimo finansinės sąnaudos	-
Investicijų pajamos	-
Pelnas (nuostoliai) per laikotarpį	6 900 PV
Pajamos iš viso	6 900 PV

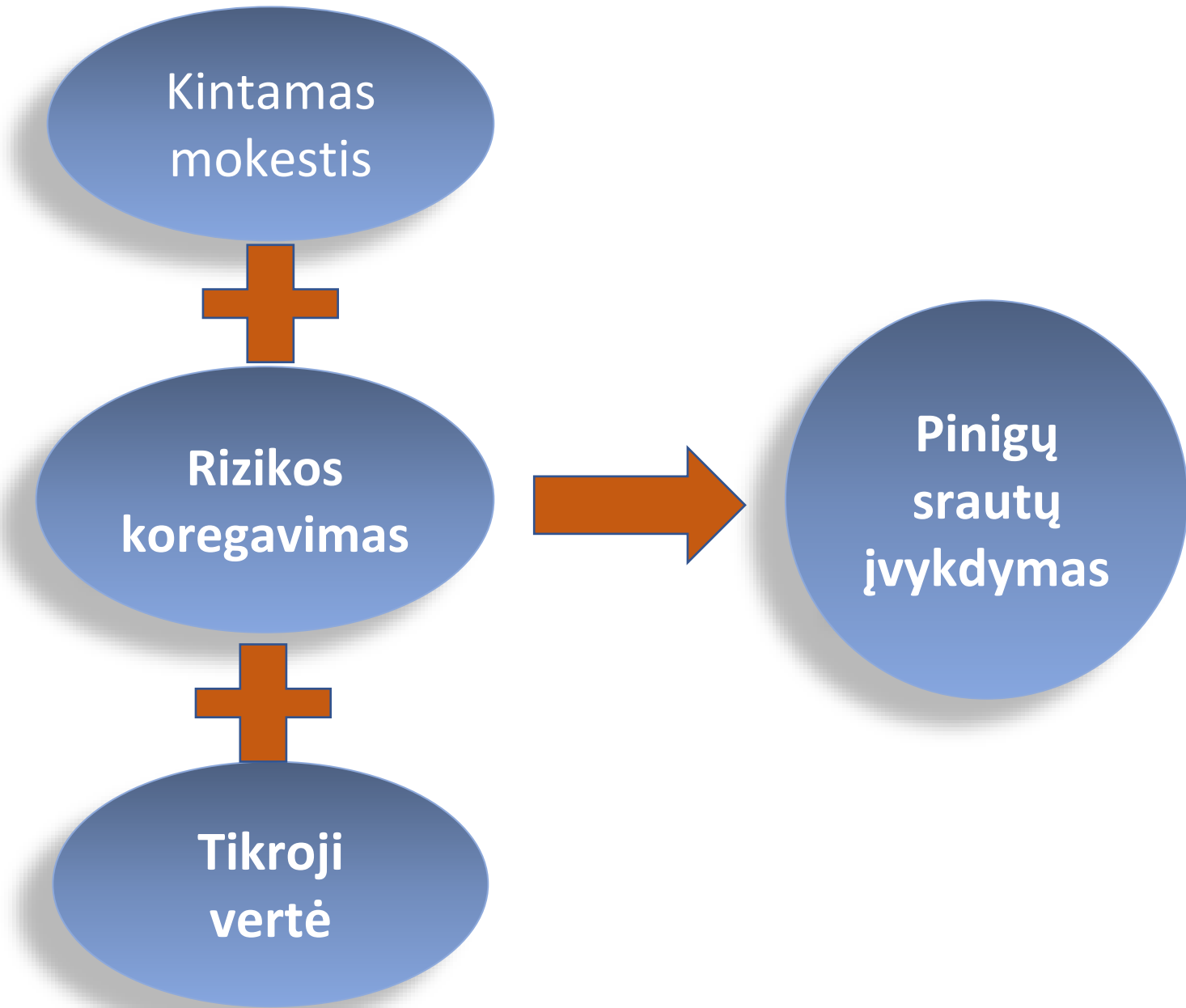
Kintamo mokesčio metodas

Draudimo sutartis su tiesioginio dalyvavimo ypatybėmis

Apdraustasis dalyvauja aiškiai identifikuojamame pagrindinių elementų fonde

Draudimo bendrovė tikisi sumokėti sumą, lygią jai tenkančiai pagrindinių elementų gražos daliai

Apdraustajam mokėtinos sumos kinta priklausomai nuo pagrindinių elementų tikrosios vertės pokyčių



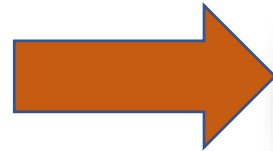
Kintamas
mokestis



Rizikos
koregavimas



Tikroji
vertė



Pinigų
srautų
įvykdymas

PAVYZDYS

Ūkio subjektas „UA“



Sukauptos 3 metų gyvybės draudimo sutartys

Premijos suma už portfelį: 50 000 PV

Iš viso portfelyje yra 50 polisų

Mokėtina suma: 4 000 PV (jei apdraustasis miršta)

Fondas, kurį sudaro įmokos, vertinamas obligacijomis, kurių metinis pajamingumas yra 10 proc.

Metinis valdymo mokestis, skaičiuojamas nuo portfelio grąžos: 1 %.

PAVYZDYS

Įmoka iš viso:		50 000 PV
3 metų grąžos suma: $(50\,000\text{ PV} \times 0,1) + (55\,000\text{ PV} \times 0,1) + (60\,500\text{ PV} \times 0,1) =$		16 550 PV
Produkto išlaidų atskaitymas:	$(40\text{ PV} \times 50 \times 3) =$	<u>6 000 PV</u>
Numatomos pinigų srautų įplaukos:		72 550 PV

PAVYZDYS

Visa garantija:	(66 550 PV)
$[50\ 000\ \text{PV} + (50\ 000\ \text{PV} \times 0,1) + (55\ 000\ \text{PV} \times 0,1) + (60\ 500\ \text{PV} \times 0,1)]$	
Ūkio subjekto grąžos dalis:	<u>(165,50 PV)</u>
$(5\ 000\ \text{PV} \times 0,01) + (5\ 500\ \text{PV} \times 0,01) + (6\ 050\ \text{PV} \times 0,01)$	
Numatomos pinigų srautų išmokos:	<u>(66 715,50 PV)</u>

Įmoka iš viso:	50 000 PV
3 metų grąžos suma: $(50\,000\text{ PV} \times 0,1) + (55\,000\text{ PV} \times 0,1) + (60\,500\text{ PV} \times 0,1) =$	16 550 PV
Produkto išlaidų atskaitymas: $(40\text{ PV} \times 50 \times 3) =$	<u>6 000 PV</u>
Numatomos pinigų srautų įplaukos:	72 550 PV
Visa garantija:	(66 550 PV)
$[50\,000\text{ PV} + (50\,000\text{ PV} \times 0,1) + (55\,000\text{ PV} \times 0,1) + (60\,500\text{ PV} \times 0,1)]$	
Ūkio subjekto grąžos dalis:	<u>(165,50 PV)</u>
$(5\,000\text{ PV} \times 0,01) + (5\,500\text{ PV} \times 0,01) + (6\,050\text{ PV} \times 0,01)$	
Numatomos pinigų srautų išmokos:	<u>(66 715,50 PV)</u>
Numatomi pinigų srautai:	5 834,50 PV

PRIPAŽINIMO PANAIKINIMAS



PAVYZDYS

Gyvybės draudimo įmonė „DM“



100 dvejų metų trukmės draudimo polisų

Vienkartinė priemoka: 10 000 PV

Įsigijimo sąnaudos: 400 PV

Draudimo suma pagal polisą: 600 PV

Numatomas grąžinimas: 5 polisai per metus

Nefinansinė rizika: 5 %

Finansinės rizikos koregavimas: 3 %

Sutartys bus nutrauktos tik pasibaigus draudimo laikotarpiui.

PAVYZDYS

Numatomos pinigų įplaukos:

10 000 PV

PAVYZDYS

Numatomos pinigų išmokos: $600 \text{ PV} \times 5 = 3\,000 \text{ PV}$

Numatomų pinigų srautų grynoji dabartinė vertė:

1. Metai $3\,000 \text{ PV} / (1 + 0,03) = 2\,913 \text{ PV}$

2. Metai $3\,000 \text{ PV} / (1 + 0,03)^2 = 2\,828 \text{ PV}$

PAVYZDYS

Grynoji dabartinė įsigijimo sąnaudų vertė:

1. Metai $400 \text{ PV} / (1 + 0,03) = 388 \text{ PV}$
2. Metai $400 \text{ PV} / (1 + 0,03)^2 = 377 \text{ PV}$

PAVYZDYS

	2022 m. sausio 1 d.
Būsimų pinigų įplaukų dabartinė vertė	(10 000 PV)
Būsimų pinigų išmokų dabartinė vertė	5 741 PV
Sutarties įsigijimo savikainos dabartinė vertė	765 PV
Būsimų pinigų srautų dabartinė vertė	(3 494 PV)

PAVYZDYS

Rizikos koregavimas dėl nefinansinės rizikos:

$$3\,494 \text{ PV} \times 0,05 = 175 \text{ PV}$$

Pinigų srautai, susiję su sutarties įvykdymu:

$$3\,494 \text{ PV} - 175 \text{ PV} = 3\,319 \text{ PV}$$

PAVYZDYS

	2022 m. sausio 1 d.
Būsimų pinigų įplaukų dabartinė vertė	(10 000 PV)
Būsimų pinigų išmokų dabartinė vertė	5 741 PV
Sutarties įsigijimo savikainos dabartinė vertė	765 PV
Būsimų pinigų srautų dabartinė vertė	(3 494 PV)
Rizikos koregavimas dėl nefinansinės rizikos	CU 175
Pinigų srautai, susiję su sutarties įvykdymu	(3 319 PV)
Sutartinė paslaugų marža (SPM)	3 319 PV
Draudimo sutarties turtas / įsipareigojimas pirminio pripažinimo metu	0



PASSFR.EU

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



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