



**PASSFR.EU**

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



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

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

# Standardul IFRS® 17 Contracte de asigurare



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

## STUDIU DE CAZ - IFRS® STANDARD 17 CONTRACTE DE ASIGURARE

### Introducere

Industria asigurărilor are o structură foarte complexă. Cel mai important motiv pentru acest lucru este faptul că contractele de asigurare acoperă multe riscuri și incertitudini. În plus, este foarte dificil să se prevadă aceste incertitudini și să se calculeze rezultatele lor. Astfel, standardul IFRS 17 Contracte de asigurare este un standard publicat pentru a reglementa aplicațiile complexe ale industriei asigurărilor și include reglementări cuprinzătoare privind contabilizarea și raportarea contractelor de asigurare.

Prin acest studiu de caz, se urmărește eliminarea incertitudinilor care apar în înțelegerea și aplicarea standardului IFRS 17 Contracte de asigurare.

### Informații relevante

URAS Insurance Entity a fost înființată în Turcia în 2020 și este specializată doar în asigurări de viață. Entitatea a început să aplice Standardul IFRS 17 Contracte de asigurare din 2022. URAS Insurance Entity a emis 50 de polițe de asigurare de viață pe 2 ani la 1 ianuarie 2022. Aceste polițe acoperă plățile care urmează să fie efectuate în caz de deces. Toate persoanele sănătoase cu vârste cuprinse între 18 și 65 de ani pot beneficia de această asigurare de viață. Contractele de asigurare acoperă moartea naturală și moartea accidentală. Sinuciderile nu sunt acoperite de contractele de asigurare. În plus, decesele cauzate de epidemii (etc. COVID 19) au fost excluse din poliță, deoarece entitatea a fost înființată în perioada pandemică și era pregătită pentru condiții pandemice. În cadrul domeniului de aplicare a IFRS 17, entitatea de asigurare adoptă următoarele ipoteze:

- Se preconizează că la începutul contractelor se va primi o primă unică de 200 u.m. pe poliță.
- La începutul contractului, a fost acumulat un cost de achiziție de 300 u.m. (pentru brokeraj, costuri de subscriere și cheltuieli medicale). Toate aceste cheltuieli vor fi distribuite pe parcursul perioadei de acoperire.
- Valoarea acoperirii pentru fiecare poliță este de 800 u.m..
- La estimarea ieșirilor de numerar pentru fiecare an, entitatea a presupus că va rambursa 3 polițe pentru fiecare an, luând în considerare statisticile anterioare.
- Pe parcursul perioadei contractuale, rata de actualizare, inclusiv ajustarea riscului financiar, este calculată la 4%.
- Rata de ajustare la risc pentru riscul nefinanciar a fost stabilită la 6% din fluxurile de numerar estimate. Modificările condițiilor economice ale țării și, prin urmare, ale condițiilor de trai ale entității sunt eficiente în determinarea acestui risc.
- Contractele nu vor fi reziliate până la sfârșitul perioadei de garanție.
- La sfârșitul primului an, entitatea nu a modificat nicio ipoteză privind perioadele viitoare, deoarece toate evenimentele au avut loc conform așteptărilor.

- Nu se așteaptă ca toate contractele să devină oneroase.
- Titularul poliței de asigurare este obligat să informeze asigurătorul cu privire la toate aspectele importante care ar trebui să fie cunoscute în timpul încheierii contractului. În cazul în care aspectele care nu sunt notificate asigurătorului, sunt incomplete sau raportate în mod incorect asigurătorului sunt de natură să afecteze contractul, se poate ajunge la o despăgubire incompletă sau la neangajarea de despăgubiri.
- În cazul în care beneficiarul asigurării îl ucide pe asigurat sau este complice la uciderea acestuia, acesta nu poate primi despăgubirea de asigurare.
- Impozitul este neglijat.

**Întrebări pentru discuție:**

1. Explicați ce model ar trebui selectat și ce tranzacții și calcule ar trebui efectuate în cadrul domeniului de aplicare al IFRS 17.
2. Pregătiți situația profitului sau a pierderilor și a altor elemente ale rezultatului global ale entității de asigurare URAS, efectuând calculele necesare.

## SOLUȚIA STUDIULUI DE CAZ - IFRS STANDARD 17 CONTRACTE DE ASIGURARE

La începutul contractului (1 ianuarie 2022):

În cadrul domeniului de aplicare al IFRS 17, entitatea preferă abordarea modelului general. Conform acestui model, inițial, trebuie calculată valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare. Entitatea de asigurare a estimat intrări de numerar de 10.000 u.m. (200 u.m. x 50). Entitatea a calculat ieșirile de numerar ca fiind de 2.400 u.m., pe baza numărului de decese preconizate (800 u.m. x 3). Valoarea actualizată netă a ieșirilor de numerar estimate este calculată ca fiind de 2.308 u.m.  $[2.400 \text{ u.m.} / (1 + 0,04)]$  pentru primul an și de 2.219 u.m.  $[2.400 \text{ u.m.} / (1 + 0,04)^2]$  la o rată de actualizare de 4%. De asemenea, valoarea actualizată netă a costului de achiziție este calculată ca fiind de 288 u.m.  $[300 \text{ u.m.} / (1 + 0,04)]$  pentru primul an și 277 u.m.  $[300 \text{ u.m.} / (1 + 0,04)^2]$  la o rată de actualizare de 4%. Astfel, valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare a fost estimată la 4.908 u.m.  $[10.000 \text{ u.m.} - (2.308 \text{ u.m.} + 2.219 \text{ u.m.}) - (288 \text{ u.m.} + 277 \text{ u.m.})]$ .

Următorul pas este efectuarea unei ajustări a riscului în funcție de riscurile nefinanciare. Ajustarea riscului pe baza ipotezelor se calculează ca 6% din fluxurile de numerar. În consecință, ajustarea la risc a fost calculată ca fiind de 294 u.m.  $(4.908 \text{ u.m.} \times 0,06)$ . După ajustarea riscului, au fost determinate fluxurile de numerar legate de îndeplinirea contractului  $(4.908 \text{ u.m.} - 294 \text{ u.m.} = 4.614 \text{ u.m.})$ .

În conformitate cu IFRS 17, un asigurător trebuie să evalueze, la recunoașterea inițială, fluxurile de trezorerie aferente îndeplinirii unui grup de contracte la o valoare care nu va avea ca rezultat niciun venit sau cheltuială. Prin urmare, marja de servicii contractuale la recunoașterea inițială ar trebui să fie egală cu zero atunci când este adăugată la fluxurile de numerar de îndeplinire.

	<b>1 ianuarie 2022</b>
Valoarea actualizată a intrărilor viitoare de numerar	(10.000 u.m.)
Valoarea actualizată a viitoarelor ieșiri de numerar	4.527 u.m.
Valoarea actualizată a costului de achiziție a contractului	565 u.m.
<b>Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare</b>	<b>(4.908 u.m.)</b>
Ajustarea riscului pentru riscul nefinanciar	294 u.m.
Fluxuri de numerar privind executarea contractului	(4.614 u.m.)
Marja de servicii contractuale	4.614 u.m.
Activul/datoria contractului de asigurare la recunoașterea inițială	0

În conformitate cu standardul, este necesar să se actualizeze estimările fluxurilor de numerar la sfârșitul anului și să se recalculeze marja contractuală de serviciu ca:

Valoarea actualizată a viitoarelor ieșiri de numerar:  $2.400 / (1 + 0,04) = 2.308$  u.m.

Valoarea actualizată a costului de achiziție a contractului:  $300 / (1 + 0,04) = 288$  u.m.

De asemenea, ajustarea riscului pe baza ipotezelor se calculează la 156 u.m. ( $2.596$  u.m.  $\times$   $0,06$ ).

	<b>1 ianuarie 2022</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Valoarea actualizată a intrărilor viitoare de numerar	(10.000 u.m.)	-
Valoarea actualizată a viitoarelor ieșiri de numerar	4.527 u.m.	2.308 u.m..
Valoarea actualizată a costului de achiziție a contractului	565 u.m.	288 u.m.
<b>Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare</b>	<b>(4.908 u.m.)</b>	<b>2.596 u.m.</b>
Ajustarea riscului pentru riscul nefinanciar	294 u.m.	156 u.m.
Fluxuri de numerar privind executarea contractului	(4.614 u.m.)	2.752 u.m.
Marja de servicii contractuale	4.614 u.m..	-
Activul/datoria contractului de asigurare la recunoașterea inițială	0	

De la data încheierii contractului de asigurare și până la sfârșitul perioadei, se vor acumula dobânzi la sumele care rezultă din modificările legate de serviciul viitor la rata de actualizare. Dobânda respectivă constituie cheltuielile financiare ale asigurării.

Calcularea dobânzii la valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare:  $4.908$  u.m.  $\times$   $0,04 = 196$  u.m.

Calcularea dobânzii la marja de serviciu contractuală:  $4.614$  u.m.  $\times$   $0,04 = 185$  u.m.

Marja contractuală de serviciu recunoscută în situațiile financiare la recunoașterea inițială, împreună cu valoarea dobânzii acumulate până la sfârșitul perioadei, trebuie amortizată pe durata contractului de asigurare, repartizată pe ani și convertită astfel în venituri. În acest exemplu, marja de serviciu contractuală poate fi amortizată în mod egal.

Amortizarea marjei de servicii contractuale:  $(4.614$  u.m.  $+ 185$  u.m.)  $/ 2 = 2.400$  u.m.

**Entitatea va calcula venitul din contractul de asigurare după cum urmează:**

Totalul câștigurilor și costurilor incluse în venituri (marja de servicii contractuale + costul de achiziție a contractului + ajustarea riscului) =  $2.400$  u.m. +  $300$  u.m. +  $294$  u.m. =  $2.994$  u.m.

Daune reale:  $2.400$  u.m.

Venituri contractuale totale:  $2.400 + 2.994 = 5.394$  u.m.

Cheltuieli cu serviciile de asigurare (daune reale + costul de achiziție a contractului):  $2.400 + 300 = 2.700$  u.m.

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru perioada 01.01.2022 - 31.12.2022 are următoarea formă:

<b>Entitatea de asigurare de viață URAS</b>	
<b>"Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global"</b>	
<b>31 decembrie 2022</b>	
Venituri din asigurări	5.394 u.m.
Cheltuieli cu serviciile de asigurare	(2.700 u.m.)
Asigurări Cheltuieli financiare	(381 u.m.)
Venituri din investiții	-
Profit sau pierdere pentru perioada respectivă	2.313 u.m..
<b>Venituri globale</b>	<b>2.313 u.m..</b>