



PASSFR.EU

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

МСФО 17 ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ



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

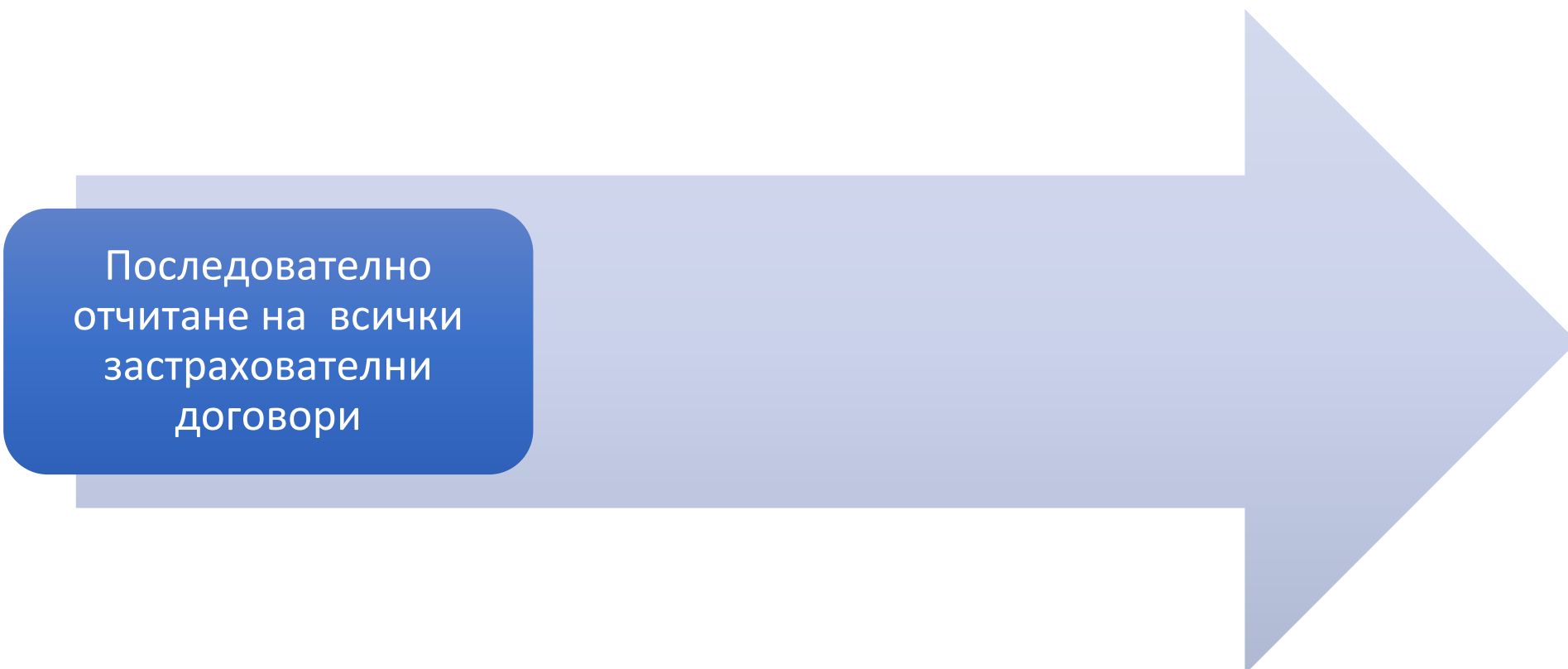
МСФО 4



МСФО 17

ЦЕЛ НА СТАНДАРТА

ОСНОВНА ЦЕЛ НА МСФО 17



Последователно
отчитане на всички
застрахователни
договори

ОСНОВНА ЦЕЛ НА МСФО 17

Последователно
отчитане на всички
застрахователни
договори

Актуална информация за
задълженията,
рисквете и
изпълнението на
застрахователните
договори



ОСНОВНА ЦЕЛ НА МСФО 17

Последователно
отчитане на всички
застрахователни
договори

Актуална информация за
задълженията,
рисквете и
изпълнението на
застрахователните
договори

Повишена прозрачност
на финансовата
информация,
оповестявана от
застрахователните
компани

всички застрахователни договори, в това число издадени
презастрахователни договори

държани презастрахователни договори


инвестиционни договори с допълнителен негарантиран доход, които
предприятието издава, при условие че издава и застрахователни договори

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Застрахователен
договор

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Застрахователен
договор



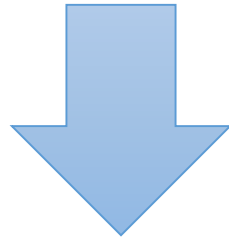
Договор, по силата на който една страна (издателя) поема значителен застрахователен риск от друга страна (притежателя на полицата)

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Марж на
договорената
услуга

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Марж на
договорената
услуга




Компонент на балансовата стойност на актива или пасива за група от застрахователни договори, представляващ незаработената печалба, която предприятието ще признава, когато предоставя услуги по застрахователен договор от включените в групата застрахователни договори

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Парични потоци
за изпълнение

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Парични потоци
за изпълнение



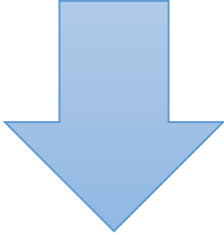
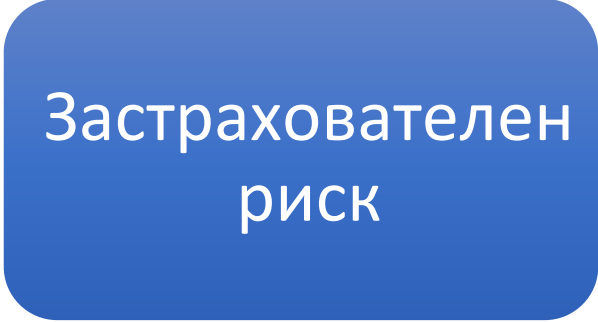
Претеглена спрямо вероятността приблизителна оценка на настоящата стойност на бъдещите изходящи парични потоци минус настоящата стойност на бъдещите входящи парични потоци, които ще възникнат в хода на изпълнението от страна на предприятието на застрахователни договори, включително корекция за риск по отношение на нефинансов риск

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Застрахователен
риск

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Застрахователен
риск



Риск, който е различен от финансов риск и който се прехвърля от притежателя на договора (полицата) към издателя

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Инвестиционен
КОМПОНЕНТ

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Инвестиционен
компонент



Сумите, които според застрахователния договор предприятието е задължено да изплати обратно на притежателя на полицата, при всички обстоятелства, независимо дали настъпва застрахователно събитие



РАЗДЕЛЯНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ

МСФО 15

Компоненти,
свързани с
предлагане на
други стоки
или услуги

МСФО 9

Обособени
деривативни и
инвестиционни
компоненти

МСФО 17

Застрахователни
компоненти,
необособени
инвестиционни
компоненти и
вградени
деривативи



ОБОБЩАВАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ

Групирането може да се извърши както следва:

	Група А	Група В
Обременяващи договори	Договори 3, 5	Договори 1, 4
Договори без възможност да станат обременяващи	Договори 8, 9, 10	Договори 2, 6
Други рентабилни договори	Договори 7, 12	Договори 11, 13, 14

ПРИЗНАВАНЕ

Признаване на
доходността

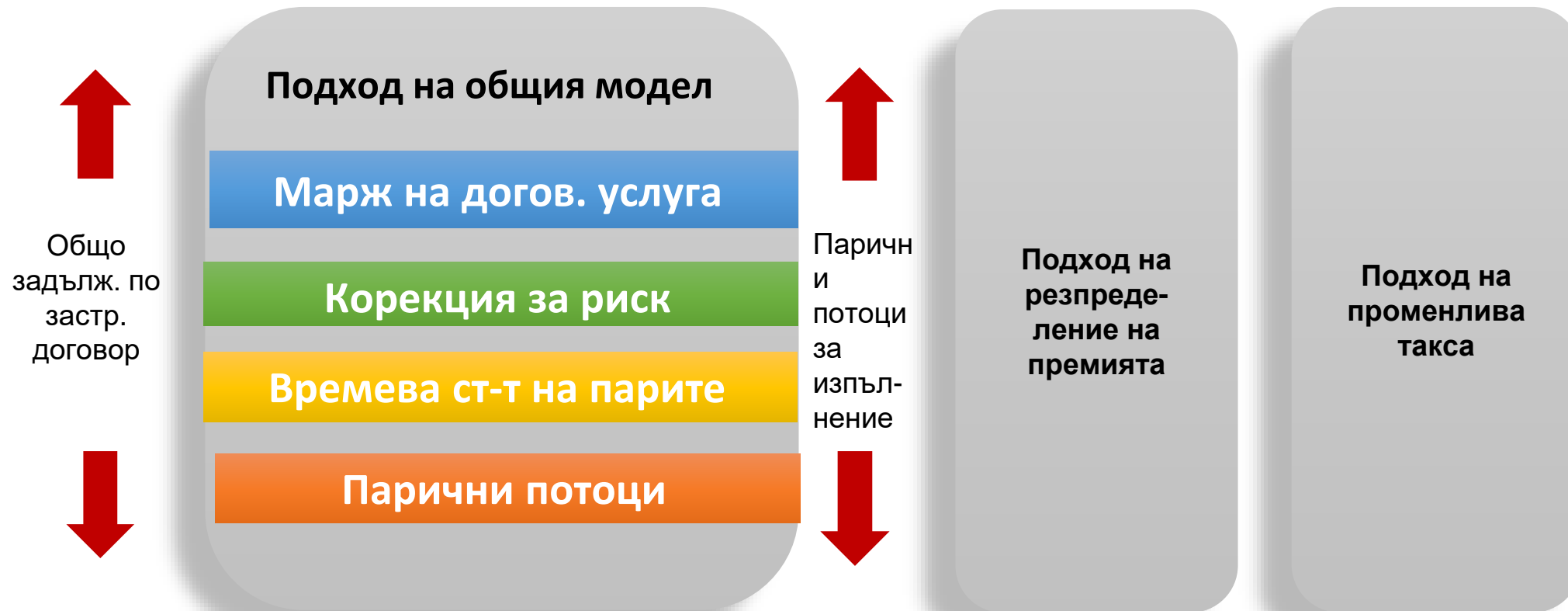
Оценяване на
задълженията

началото на периода на покритие на групата от договори

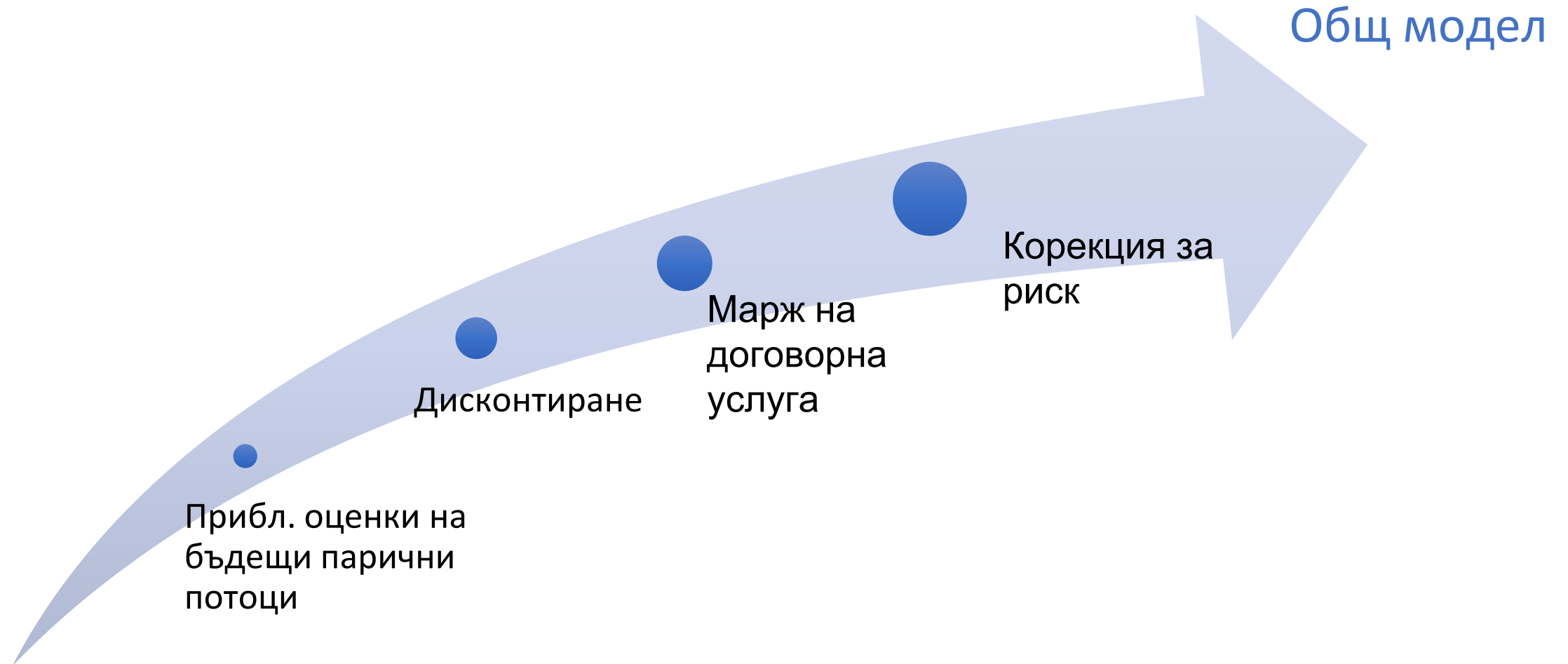
датата, на която стане дължимо първото плащане от притежател на застрахователна полица в групата

за група от обременяващи договори, когато групата стане обременяваща


ОЦЕНЯВАНЕ



Подход на общия модел




Първоначално признаване и оценяване



Марж на
договорна
услуга

Първоначално признаване и оценяване




Бъдещи
парични
потоци

Първоначално признаване и оценяване



Дисконтира
не

Първоначално признаване и оценяване



Корекция за
риск

ПРИМЕР

ПРЕДПРИЯТИЕ MD



Група застрахователни договори за 2 години с очаквана премия от 2 000 BE

Искове: 1 000 BE

Разходи: 200 BE

(ниито един договор няма да изтече преди края на периода на покритие)

ПРИМЕР

Очаквани бъдещи входящи потоци (2,000) BE

ПРИМЕР

Очаквани бъдещи входящи потоци	(2,000) BE
Очаквани бъдещи изходящи потоци :	
Обезщетения	1 000 BE
<u> Разходи</u>	<u>200 BE</u>

ПРИМЕР

Очаквани бъдещи входящи потоци	(2,000) BE
Очаквани бъдещи изходящи потоци :	
Обезщетения	1 000 BE
Разходи	200 BE
<hr/>	
Нетен поток за изпълнението	(800 BE)


ПРИМЕР

Очаквани бъдещи входящи потоци	(2,000) BE
Очаквани бъдещи изходящи потоци :	
Обезщетения	1 000 BE
<u> Разходи</u>	<u>200 BE</u>
Нетен поток за изпълнението	(800 BE)
<u>Марж на договорна услуга</u>	<u>800 BE</u>
<u>Задължения по застрахователен договор</u>	<u>---</u>
Загуба при първоначално признаване	---

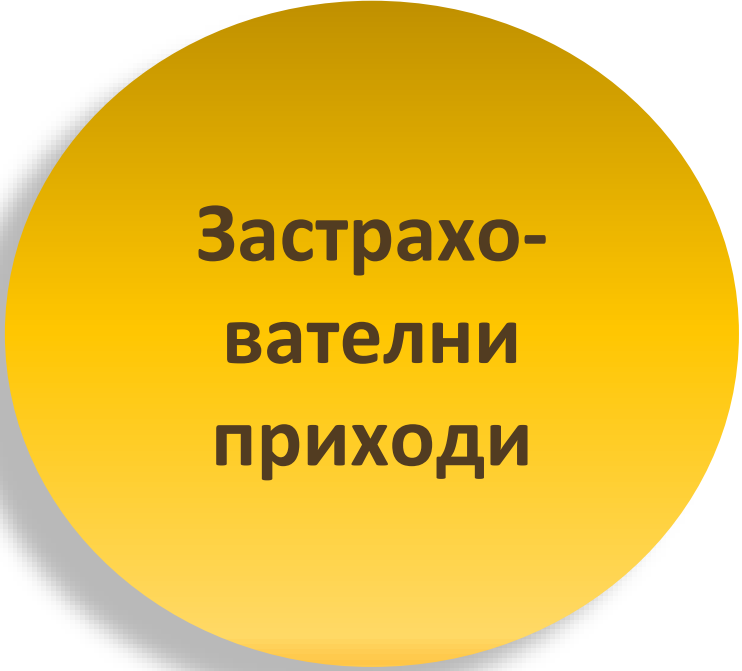
Последващо оценяване




**Как се извършва последващото
оценяване?**



**Застрахователни
приходи**

A large yellow circle with a slight shadow, containing text.

Застрахователни приходи

A large blue circle with a slight shadow, containing text.

разходи за застрахователни услуги

Застрахователни приходи

разходи за застрахователни услуги

финансови приходи от / разходи по застраховане

Разходи за застрахователни услуги за увеличението на пасива вследствие на предявени претенции и направени разходи през периода

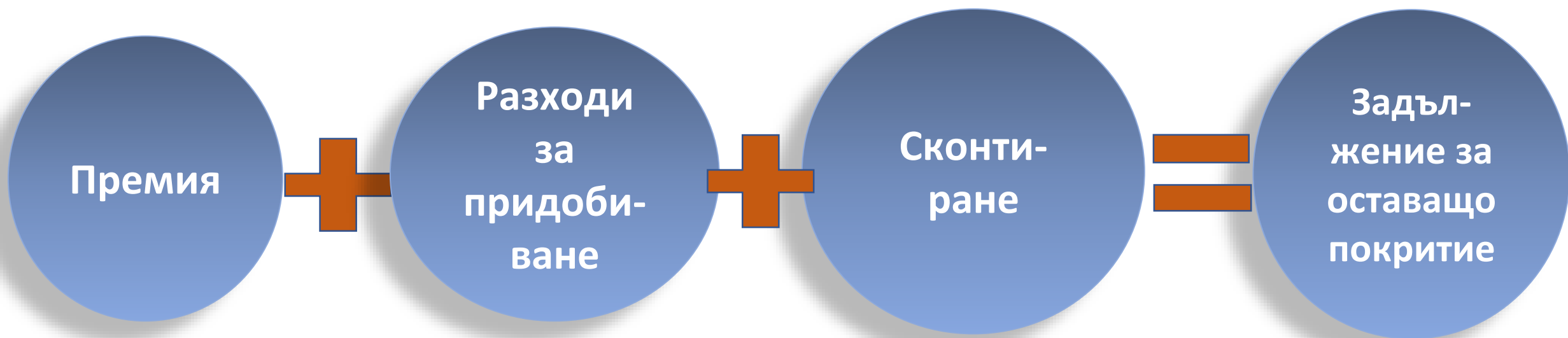
Разходи за застрахователни услуги за всички последващи промени в паричните потоци за изпълнение, свързани с предявени претенции и направени разходи

Финансови приходи от или разходи по застраховане за ефекта на стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск

Подход на разпределянето на премията



Подход на разпределянето на премията



Предприятие AU Insurance



ПРИМЕР

50 полици със срок от 1 година

Полиците покриват само разходите за стационарно лечение.

Премията е 300 ВЕ на полица

Разходи за придобиване: 100 ВЕ

Обезщетение: < 3 000 ВЕ

Гаранция: 8 000 ВЕ

ПРИМЕР

Очаквани входящи парични потоци: 300 BE x

$$50 = 15\ 000\ BE$$

ПРИМЕР

Очаквани изходящи парични

потоци: 8 000 BE

ПРИМЕР

Разход за
придобиване: 100 ВЕ

ПРИМЕР

Предприятие AU Insurance
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход
на 31 декември 2022 г.

Приходи от застраховки	15 000 BE
Разходи за застрахователни услуги	(8 100) BE
Печалба или загуба за периода	6 900 BE
Comprehensive Income	6 900 BE
Приходи от застраховки	15 000 BE
Разходи за застрахователни услуги	(8 100) BE

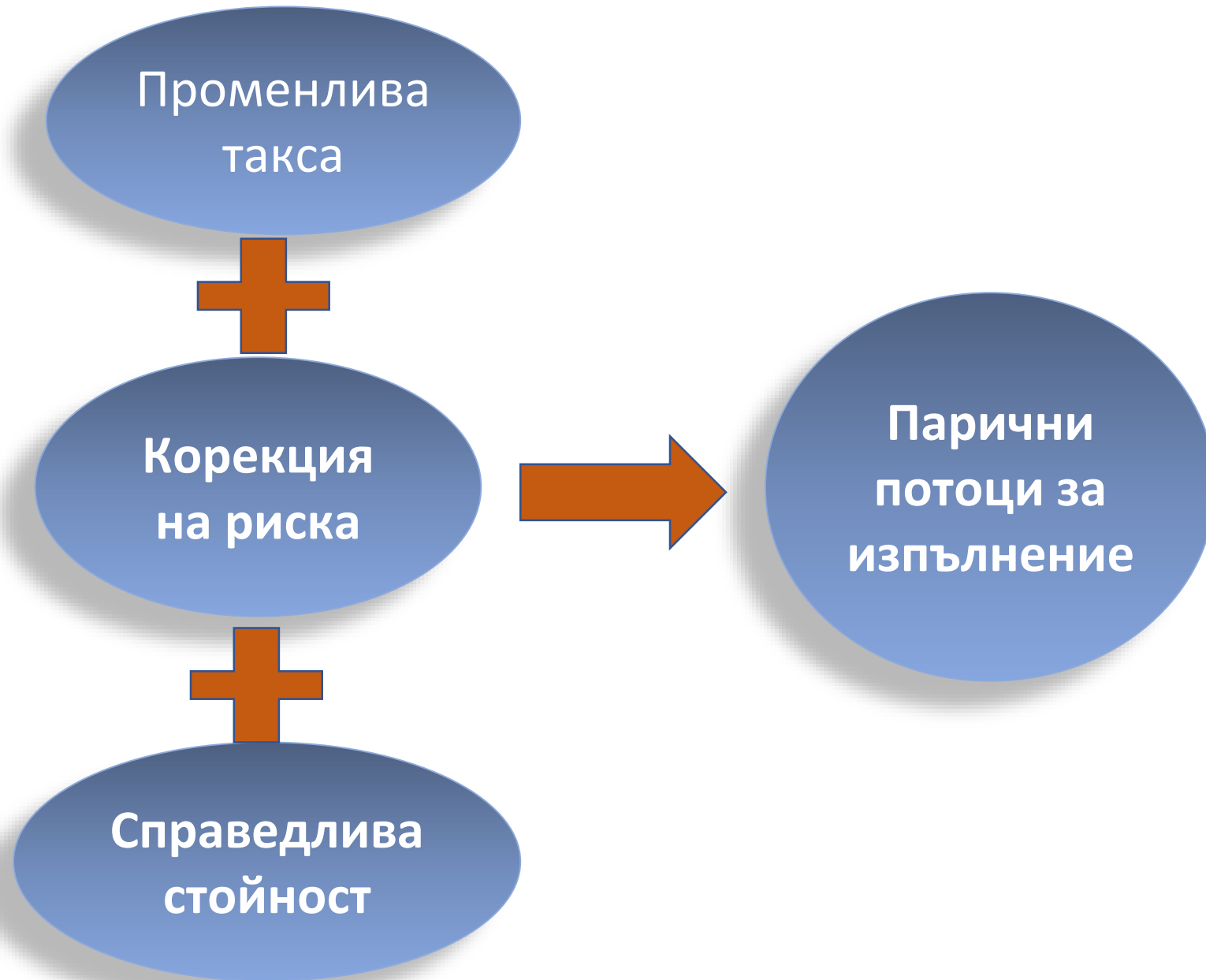
Подход на променливата такса

застрахователни
договори с
характеристики на пряко
участие

Притежателят на полицата участва с дял в ясно установен пул от базови позиции

Предприятието очаква да плати на притежателя на полицата сума, равна на значителен дял от справедливата стойност на постъпленията по базовите позиции

Значителна част от всяка промяна в сумите за плащане на притежателя на полицата ще се извършва в зависимост от промяната в справедливата стойност на базовите позиции



ПРИМЕР

Предприятие УА



Кумулативни животозастрахователни договори за 3 години

Премията за портфейла: 50 000 ВЕ

Портфейлът съдържа общо 50 договора

Дължимо обезщетение: 4 000 ВЕ (при смърт)

Фондът, който се състои от премии, свързани с кумулативна застраховка живот, е инвестиран в облигации с годишна доходност от 10%

Годишната такса за управление на доходността на портфейла е 1%.

ПРИМЕР

Обща премия: 50 000 BE

Сума на приходите за 3 години: $(50\,000\text{ BE} \times 0.1) + (55\,000\text{ BE} \times 0.1) + (60\,500\text{ BE} \times 0.1) = 16\,550\text{ BE}$

Комисионни на агенти (за оперативни застрахователни разходи): $(40\text{ BE} \times 50 \times 3) = \underline{6,000\text{ BE}}$

Очаквани входящи парични потоци: 72 550 BE

ПРИМЕР

Общо гарантирани:

(CU 66,550)

$$[50\,000 \text{ BE} + (50\,000 \text{ BE} \times 0.1) + (55\,000 \text{ BE} \times 0.1) + (60\,500 \text{ BE} \times 0.1)] = 66\,550 \text{ BE}$$

Дял на предприятието от възвращаемостта:

(165,5 BE)

$$(5\,000 \text{ BE} \times 0.01) + (5\,500 \text{ BE} \times 0.01) + (6\,050 \text{ BE} \times 0.01)$$

Очаквани изходящи парични потоци:

(66 715,5 BE)

Обща премия :

50 000 BE

Сума на приходите за 3 години :

16 550 BE

$(50\,000\text{ BE} \times 0.1) + (55\,000\text{ BE} \times 0.1) + (60\,500\text{ BE} \times 0.1)$

Намаляване на производствени разходи:

6,000 BE

$(40 \times 50 \times 3\text{ BE})$

Очаквани входящи парични потоци:

72 550 BE

Общо спестявания:

(66 550 BE)

$[50\,000\text{ BE} + (50\,000 \times 0.1\text{ BE}) + (55\,000 \times 0.1\text{ BE}) + (60\,500 \times 0.1\text{ BE})]$

Дял на предприятието от възвращаемостта: (165.5 BE)

$(5\,000 \times 0.01\text{ BE}) + (5\,500 \times 0.01\text{ BE}) + (6\,050 \times 0.01\text{ BE}) =$

Очаквани изходящи парични потоци :

(66 715.5 BE)

Очакван паричен поток:

5 834.5 BE

ОТПИСВАНЕ



ПРИМЕР

Животозастрахователно предприятие DM



100 2-годишни полици

Единична премия: 10 000 BE

Цена на придобиване: 400 BE

Размер на покритието на полица: 600 BE

Очаква се да се изплащат 5 полици годишно

Нефинансов риск: 5%

Корекция за финансов риск: %3

Договорите няма да бъдат прекратени до края на периода на покритие

ПРИМЕР

Очаквани входящи парични потоци: 10 000 BE

ПРИМЕР

Очаквани изходящи парични потоци: $600 \text{ BE} \times 5 = 3\,000 \text{ BE}$

Нетна настояща стойност на очакваните изходящи парични потоци:

1. Година $3\,000 \text{ BE} / (1 + 0.03) = 2\,913 \text{ BE}$

2. Година $3\,000 \text{ BE} / (1 + 0.03)^2 = 2\,828 \text{ BE}$

ПРИМЕР

Нетна настояща стойност на цената на придобиване:

1. Година $400 \text{ BE} / (1 + 0.03) = 388 \text{ BE}$

2. Година $400 \text{ BE} / (1 + 0.03)^2 = 377 \text{ BE}$

ПРИМЕР

	01 януари 2022 г.
Настояща стойност на бъдещи входящи парични потоци	(10 000) BE
Настояща стойност на бъдещи изходящи парични потоци	5 741 BE
Настояща стойност на разходите за придобиване на договора	765 BE
Настояща стойност на бъдещите парични потоци	(3 494) BE

ПРИМЕР

Корекция на риска: $3\,494 \text{ BE} \times 0.05 = 175 \text{ BE}$

Парични потоци по изпълнението на договора:

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

ПРИМЕР

	01 януари 2022 г
Настояща стойност на бъдещи входящи парични потоци	(10 000) BE
Настояща стойност на бъдещи изходящи парични потоци	5 741 BE
Настояща стойност на разходите за придобиване на договора	765 BE
Настояща стойност на бъдещите парични потоци	(3 494) BE
Корекция на риска за нефинансов риск	175 BE
Парични потоци по изпълнението на договора	(3 319) BE
Марж на договорна услуга	3 319 BE
Актив/пасив на застрахователния договор при първоначално признаване	0



PASSFR.EU

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



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