



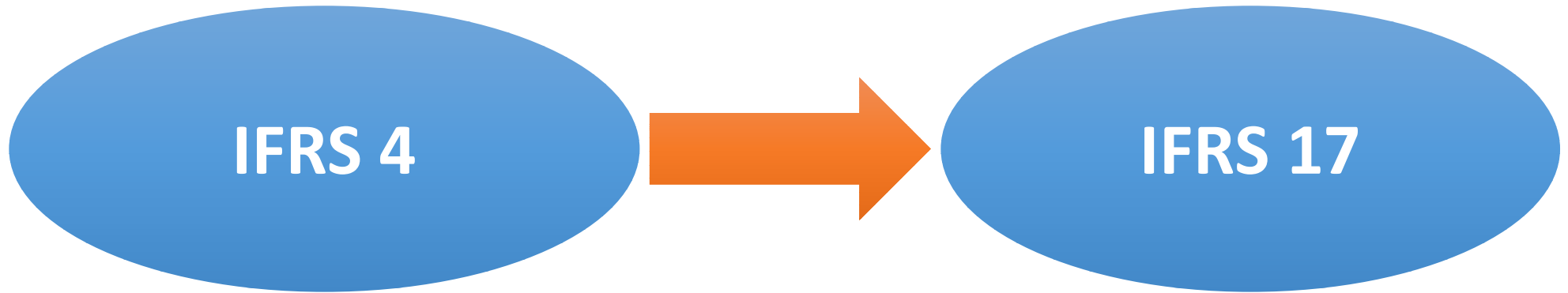
PASSFR.EU

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

Standardul IFRS® 17 Contractele De Asigurare

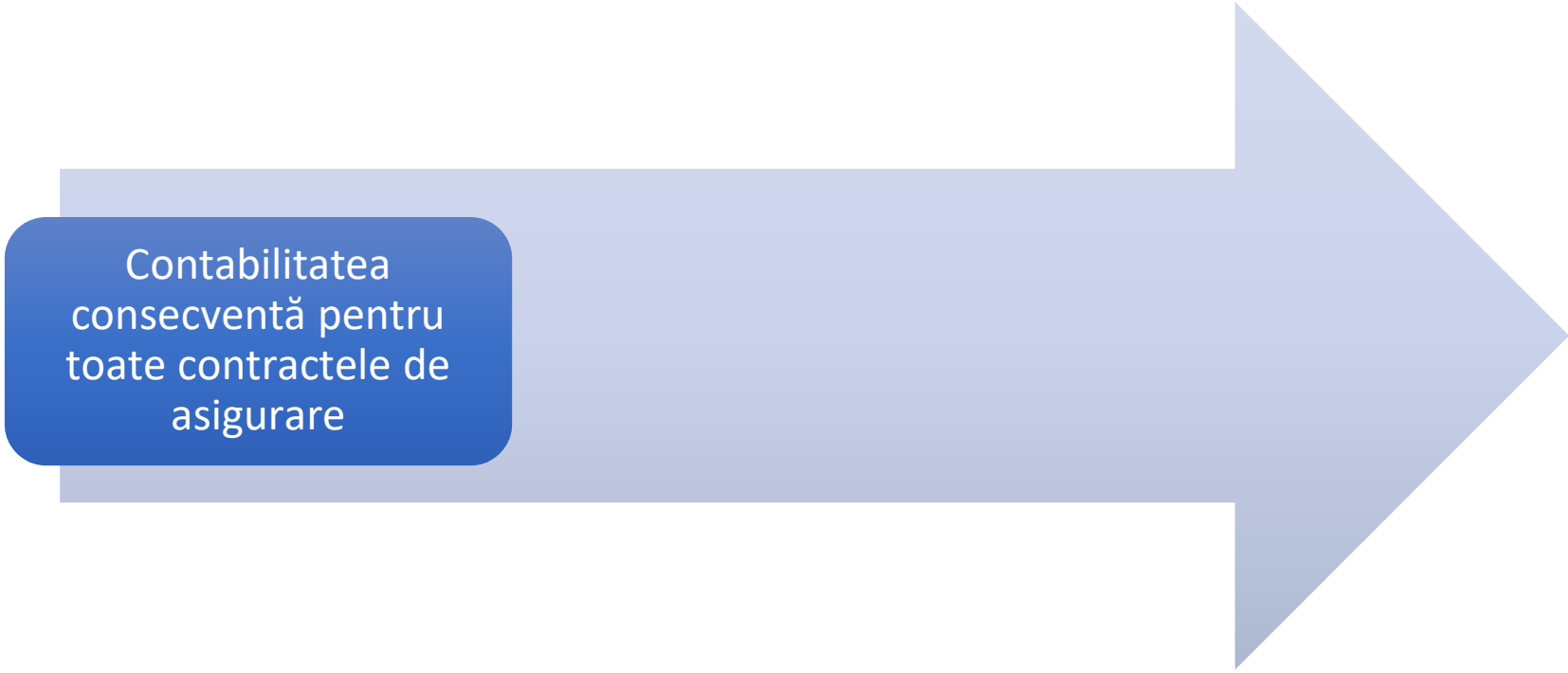


Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



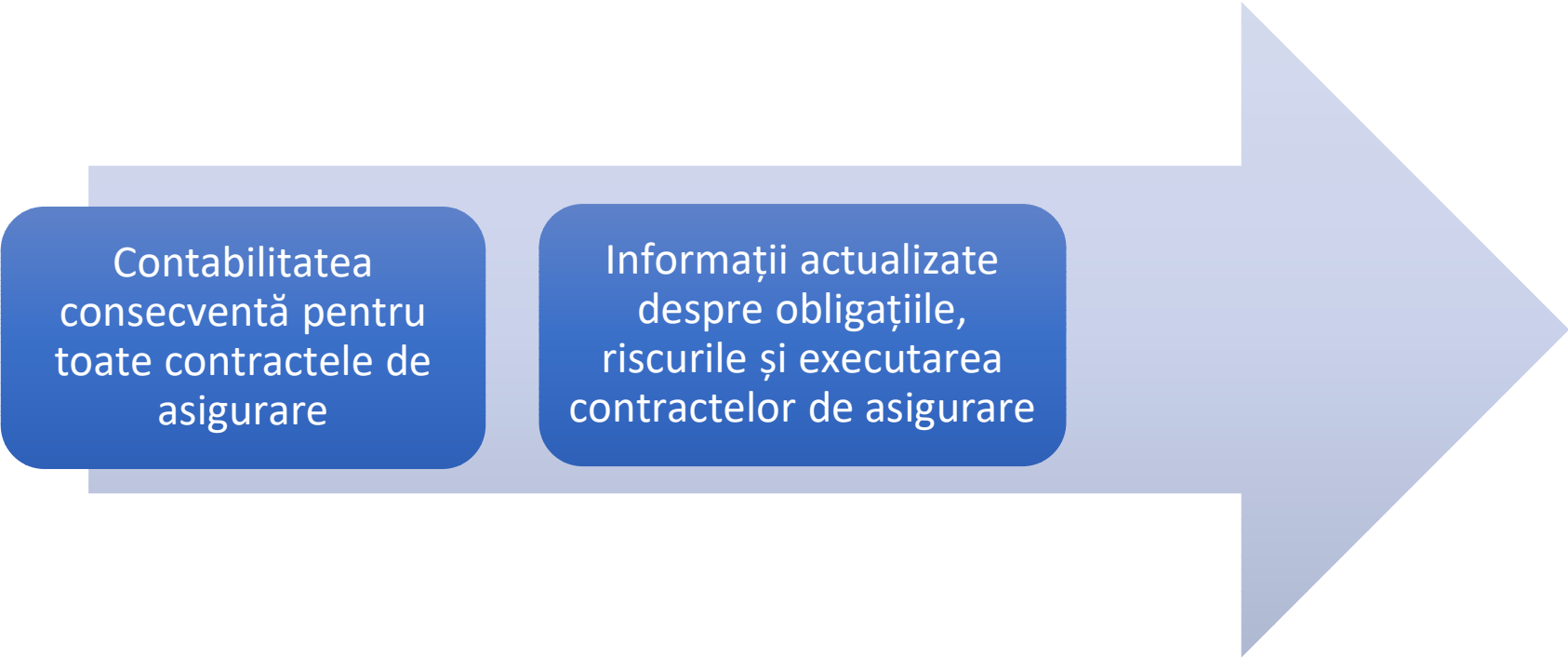
OBIECTIVUL STANDARDULUI

PRINCIPALELE SCOPURI ALE IFRS 17



Contabilitatea
consecventă pentru
toate contractele de
asigurare

PRINCIPALELE SCOPURI ALE IFRS 17



Contabilitatea
consecventă pentru
toate contractele de
asigurare

Informații actualizate
despre obligațiile,
riscurile și executarea
contractelor de asigurare

PRINCIPALELE SCOPURI ALE IFRS 17

Contabilitatea
consecventă pentru
toate contractele de
asigurare

Informații actualizate
despre obligațiile,
riscurile și executarea
contractelor de asigurare

Creșterea transparenței
informațiilor financiare
raportate de companiile
de asigurări

Toate contractele de asigurare, inclusiv contractele de reasigurare care sunt emise

Contractele de reasigurare care sunt deținute

Contractele de investiții cu elemente de participare discreționară pe care le emite, cu condiția ca entitatea să emită și contracte de asigurare

DEFINIȚII ESENȚIALE

Contract de
asigurare

DEFINIȚII ESENȚIALE

Contract de
asigurare



Un acord prin care un client transferă un risc de asigurare semnificativ către un asigurător

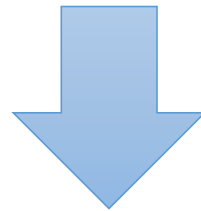


DEFINIȚII ESENȚIALE

Marja
contractuală de
servicii

DEFINIȚII ESENȚIALE

Marja
contractuală de
servicii



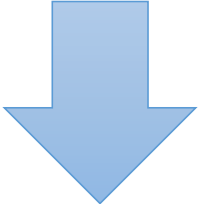
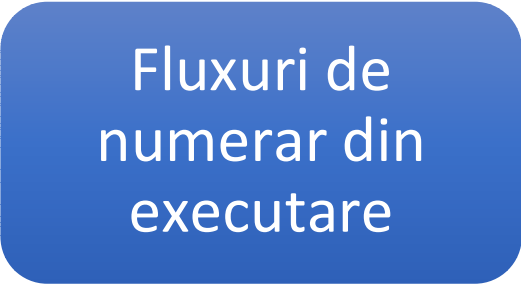
Componenta de profit nerealizat a datoriei aferente contractelor de asigurare prezentată în situația poziției financiare și recunoscută în situația profitului sau pierderii pe măsură ce o societate prestează servicii în baza contractelor de asigurare

DEFINIȚII ESENȚIALE

Fluxuri de
numerar din
executare

DEFINIȚII ESENȚIALE

Fluxuri de
numerar din
executare



Estimări ale sumelor pe care asiguratorul se așteaptă să le încaseze din prime și să le plătească pentru daune, beneficii și cheltuieli, inclusiv o ajustare pentru momentul și riscul acestor sume

DEFINIȚII ESENȚIALE

Risc de asigurare

DEFINIȚII ESENȚIALE

Risc de asigurare



Risc, altul decât riscul financiar, transferat de la titularul poliței de asigurare la asigurător

DEFINIȚII ESENȚIALE

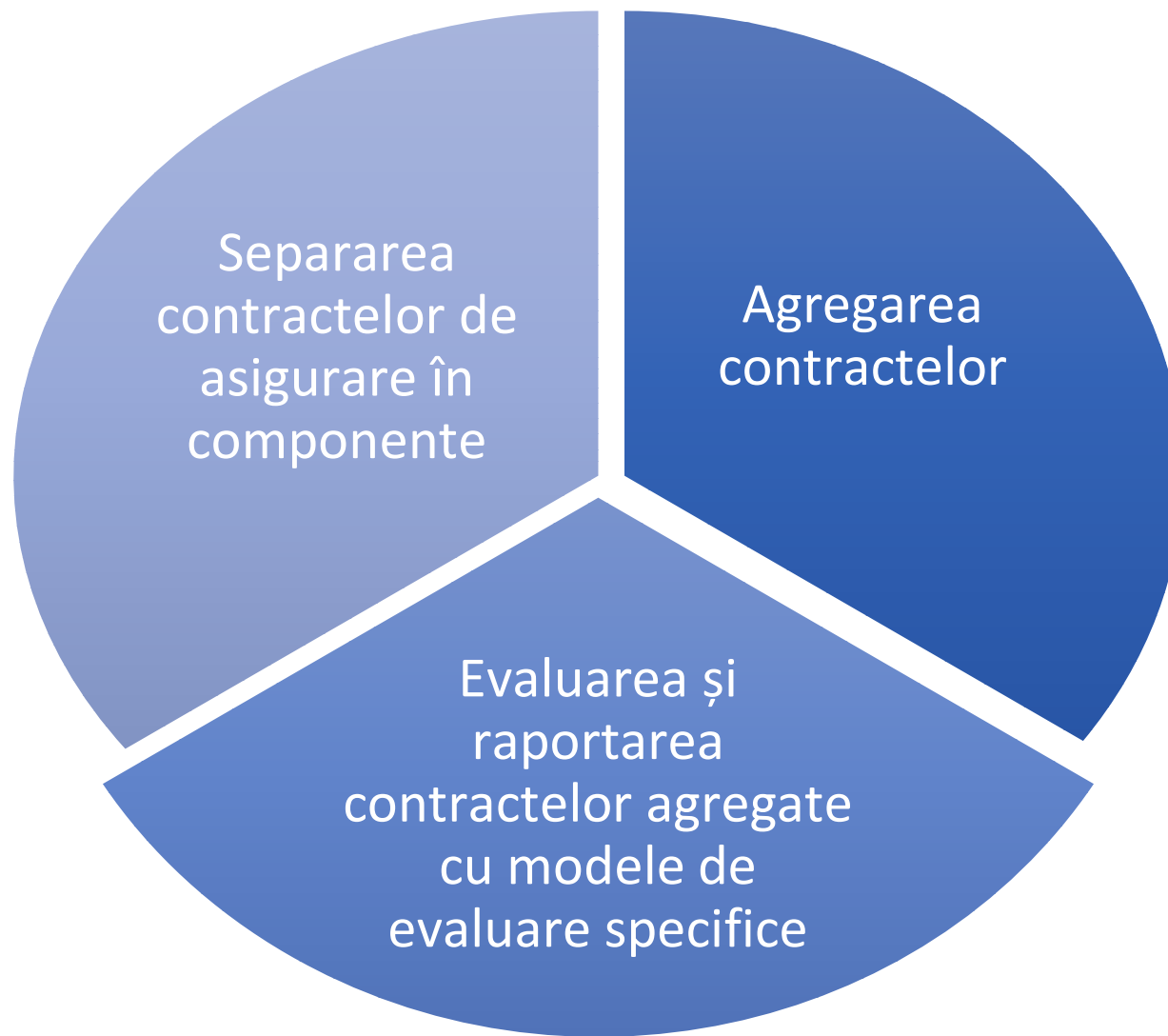
Componenta de
investiții

DEFINIȚII ESENȚIALE

Componenta de
investiții



Sumele pe care entitatea se așteaptă să le ramburseze titularului poliței de asigurare chiar dacă evenimentul asigurat nu se produce



**Standardul
IFRS 15**



SEPARAREA CONTRACTELOR DE ASIGURARE

**Standardul
IFRS 9**



**Standardul
IFRS 17**

AGREGAREA CONTRACTELOR DE ASIGURARE

Gruparea se poate face după cum urmează:

	Grupa A	Grupa B
Contracte dezavantajoase	Contractele 3, 5	Contractele 1, 4
Fără posibilitatea de a deveni dezavantajoase	Contractele 8, 9, 10	Contractele 2, 6
Alte contracte profitabile	Contractele 7, 12	Contractele 11, 13, 14

RECUNOAȘTERE

**Recunoașterea
profitabilității**

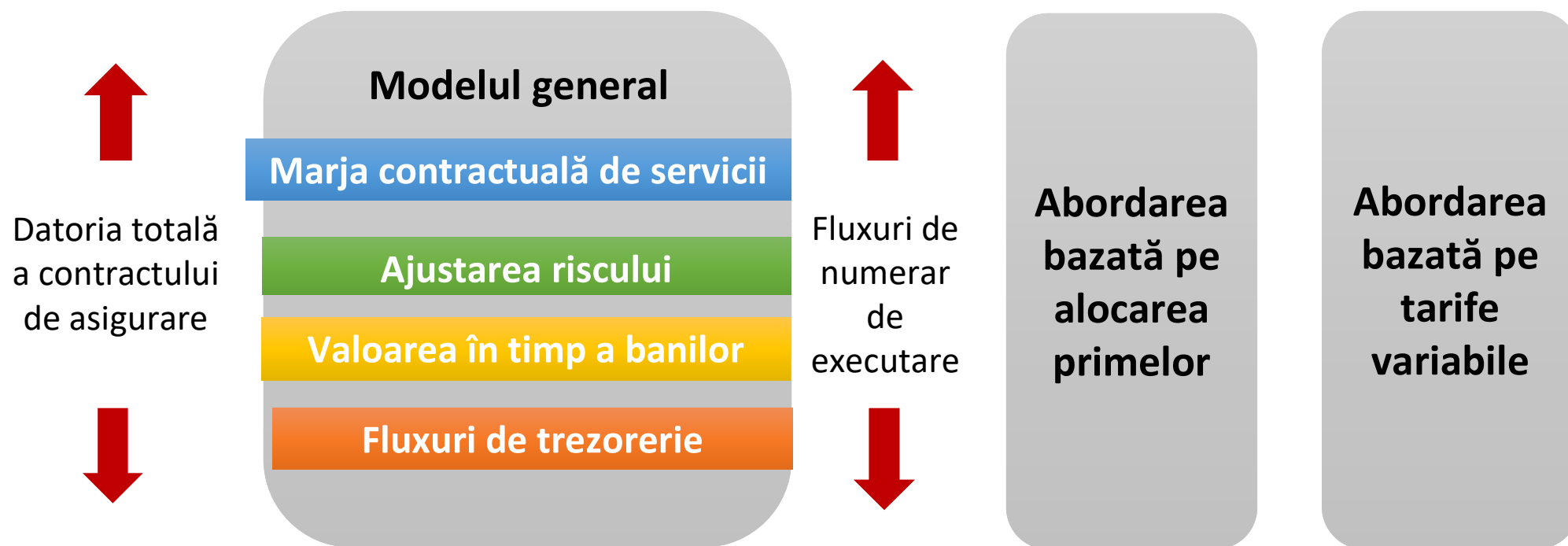
**Evaluarea
datoriei**

Data de începere a perioadei de acoperire a grupului de contracte

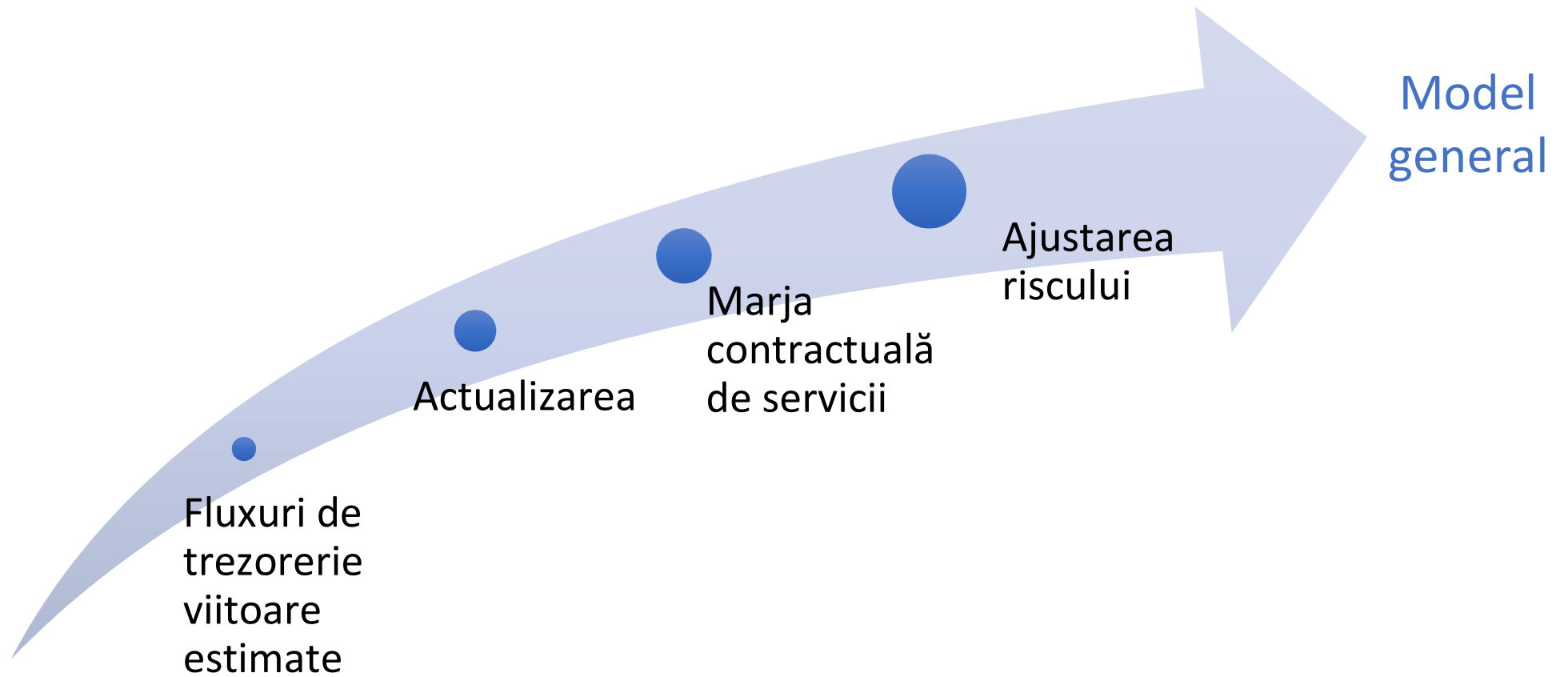
Data la care este scadentă prima plată pe care trebuie să o facă asiguratul din grup

Data la care grupul a devenit dezavantajos pentru un grup de contracte dezavantajoase


EVALUARE



Modelul general



Recunoașterea și evaluarea inițială



Fluxuri de
trezorerie
viitoare

Recunoașterea și evaluarea inițială



Actualizarea

Recunoașterea și evaluarea inițială



**Marja
contractuală
de servicii**

Recunoașterea și evaluarea inițială



Ajustarea
riscului

EXEMPLU

ENTITATEA MD



Un grup de contracte de asigurare pentru 2 ani

Prima așteptată: 2.000 u.m.

Cererile de despăgubire: 1.000 u.m.

Cheltuieli diverse: 200 u.m.

(Niciun contract nu va expira înainte de sfârșitul perioadei de acoperire)

EXEMPLU

Estimări ale intrărilor viitoare de trezorerie (2.000 u.m.)

EXEMPLU

Estimări ale intrărilor viitoare de trezorerie (2.000 u.m.)

Estimări ale viitoarelor ieșiri de trezorerie:

Cereri de despăgubire 1.000 u.m.

Cheltuieli 200 u.m.

EXEMPLU

Estimări ale intrărilor viitoare de trezorerie (2.000 u.m.)

Estimări ale viitoarelor ieșiri de trezorerie:

 Cereri de despăgubire 1.000 u.m.

Cheltuieli 200 u.m.

Fluxuri nete de trezorerie pentru îndeplinirea obligațiilor (800 u.m.)

EXEMPLU

Estimări ale intrărilor viitoare de trezorerie (2.000 u.m.)

Estimări ale viitoarelor ieșiri de trezorerie:

 Cereri de despăgubire 1.000 u.m.

Cheltuieli 200 u.m.

Fluxuri nete de trezorerie pentru îndeplinirea obligațiilor (800 u.m.)

Marja contractuală pentru servicii 800 u.m.

Răspunderea pentru contractele de asigurare ---

Pierdere la recunoașterea inițială ---

Evaluare ulterioară




Cum ar trebui să fie făcută evaluarea ulterioară?



**Venituri din
asigurări**



**Venituri din
asigurări**



**Cheltuieli cu
serviciile de
asigurare**

**Venituri din
asigurări**

**Cheltuieli cu
serviciile de
asigurare**

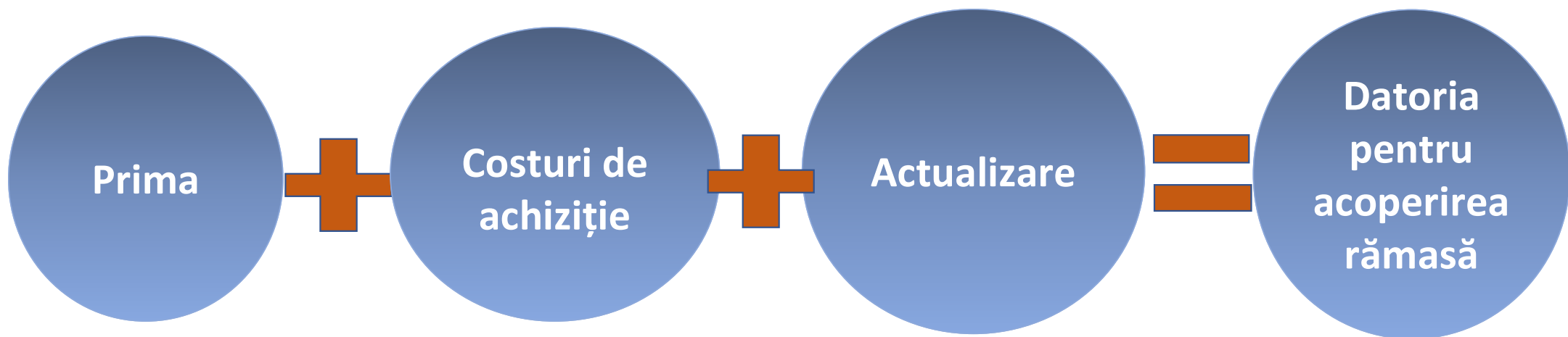
**Asigurări
Finanțare
Venituri /
cheltuieli**

Cheltuieli cu serviciile de asigurare legate de creșterea datoriei care rezultă din pierderile și cheltuielile suportate în cursul perioadei

Cheltuieli cu serviciile de asigurare pentru modificările ulterioare ale fluxurilor de trezorerie de îndeplinire aferente cererilor de despăgubire și cheltuielilor suportate

Venituri sau cheltuieli financiare din asigurări pentru efectul valorii temporale a banilor și efectul riscului financiar

Abordarea bazată pe alocarea primelor



EXEMPLU

Entitate de asigurare AU



50 de polițe cu o durată de 1 an

Polițele acoperă doar costurile tratamentului în regim de spitalizare

Valoarea primei pentru fiecare poliță: 300 u.m.

Costul de achiziție: 100 u.m.

Valoarea compensației: < 3.000 u.m.

Garanția estimată: 8.000 u.m.

EXEMPLU

Intrări de trezorerie estimate: $300 \text{ u.m.} \times 50 =$
 15.000 u.m.

EXEMPLU

leșiri de trezorerie estimate:

8.000 u.m.

EXEMPLU

Costul de achiziție:

100 u.m.

EXEMPLU

Entitate de asigurare AU	
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global 31 decembrie 2022	
Venituri din asigurări	15.000 u.m.
Cheltuieli cu serviciile de asigurare	(8.100 u.m.)
Profit sau pierdere pentru perioada respectivă	6.900 u.m.
Rezultat global	6.900 u.m.

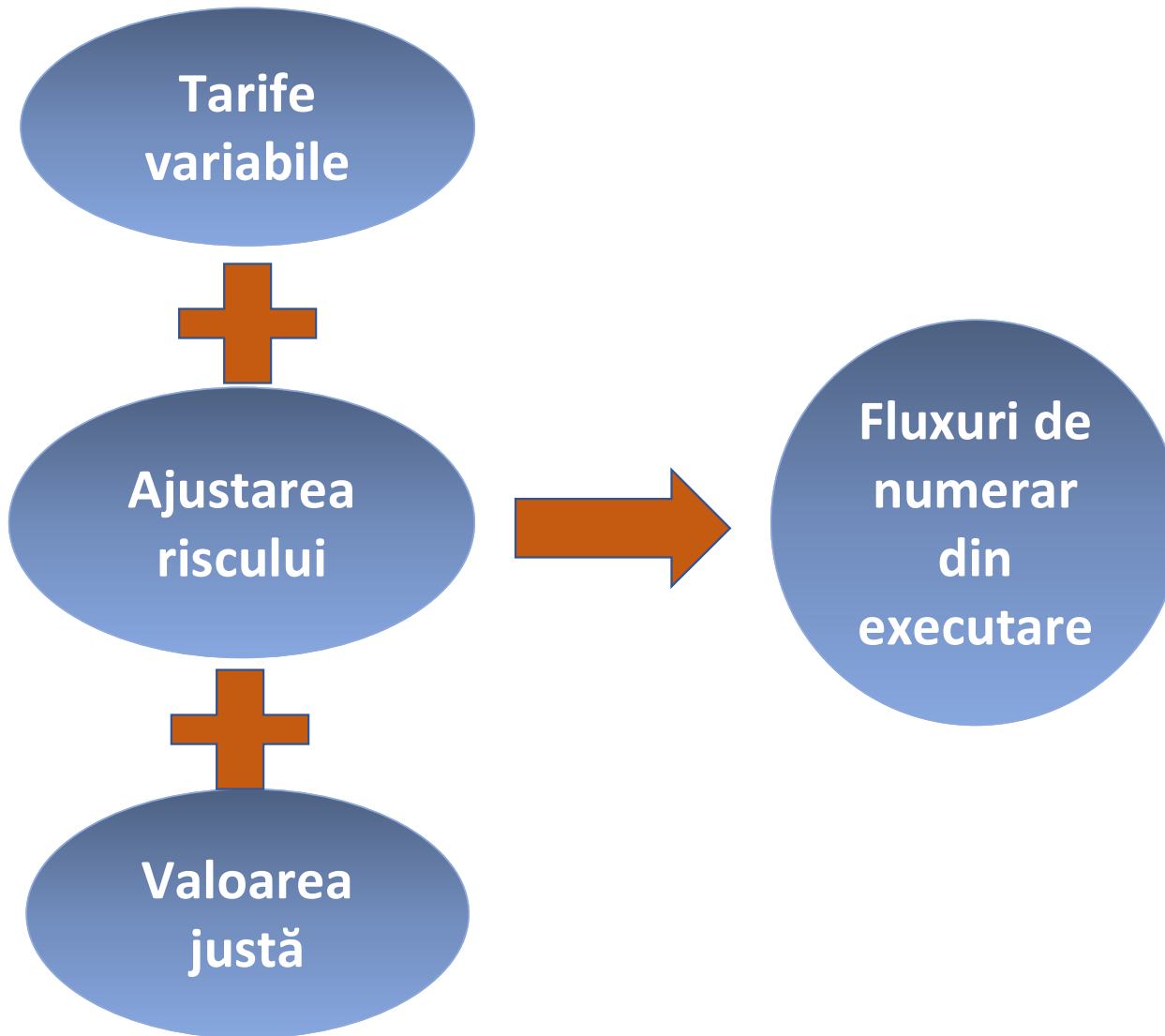
Abordarea bazată pe tarife variabile

Contracte de asigurare cu
caracteristici de participare
directă

Asiguratul participă la un fond comun
clar identificabil de elemente suport

Societatea de asigurări se așteaptă să
plătească o sumă egală cu partea sa din
randamentul elementelor suport

Sumele de plătit asiguratului variază în
funcție de modificările valorii juste a
elementelor de bază.



EXEMPLU

Entitatea UA



Contracte de asigurare de viață cumulate pe 3 ani
Valoarea primei pentru portofoliu: 50.000 u.m.

Portofoliul are un total de 50 de polițe

Suma de plată: 4.000 u.m. (în cazul decesului unui asigurat)

Fondul, care constă în prime, investește în obligațiuni cu un randament anual de 10%.

Comisionul anual de administrare perceput pentru randamentul portofoliului: 1%.

EXEMPLU

Prima totală: 50.000 u.m.

Suma randamentelor pe 3 ani: $(50.000 \text{ u.m.} \times 0,1) + (55.000 \text{ u.m.} \times 0,1) + (60.500 \text{ u.m.} \times 0,1) = 16.550 \text{ u.m.}$

Comisioanele agenților (pentru costurile de producție a asigurărilor): $(40 \text{ u.m.} \times 50 \times 3) = \underline{6.000 \text{ u.m.}}$

Intrări de trezorerie estimate: 72.550 u.m.

EXEMPLU

Total garantat : (66.550 u.m.)

[50.000 u.m. + (50.000 u.m. x 0,1) + (55.000 u.m. x 0,1) + (60.500 u.m. x 0,1)]

Cota-parte companiei de asigurări din comisionul de administrare a fondului:

(165.5 u.m.) (5.000 u.m. x 0,01) + (5.500 u.m. x 0,01) + (6.050 u.m. x 0,01)

leșiri de trezorerie estimate: (66 715,5 u.m.)

EXEMPLU

Prima totală: 50.000 u.m.

Suma randamentelor pe 3 ani: 16.550 u.m.

$(50.000 \text{ u.m.} \times 0,1) + (55.000 \text{ u.m.} \times 0,1) + (60.500 \text{ u.m.} \times 0,1)$

Deducerea costurilor de producție: 6.000 u.m. (40 x 50 x 3 u.m.)

Intrări de trezorerie estimate: 72.550 u.m.

Total garantat: (66.550 u.m.)

$[50.000 \text{ u.m.} + (50.000 \text{ u.m.} \times 0,1) + (55.000 \text{ u.m.} \times 0,1) + (60.500 \text{ u.m.} \times 0,1)]$

Cota-parte companiei de asigurări din comisionul de administrare a fondului: (165.5 u.m.)

$(5.000 \text{ u.m.} \times 0,01) + (5.500 \text{ u.m.} \times 0,01) + (6.050 \text{ u.m.} \times 0,01)$

Leșiri de trezorerie estimate: (66 715,5 u.m.)

Flux de trezorerie estimat: 5 834,5 u.m.

DERECUNOAȘTERE



EXEMPLU

DM Entitate de asigurare de viață



100 de polițe de asigurare pe 2 ani

Prima unică: 10.000 u.m.

Costul de achiziție: 400 u.m.

Valoarea acoperirii pentru fiecare poliță: 600 u.m.

Rambursare estimată: 5 polițe pe an

Risc nefinanciar: 5%.

Ajustarea riscului financiar: 3%

Contractele sunt reziliate până la sfârșitul perioadei de acoperire

EXEMPLU

Intrări de trezorerie estimate: 10.000 u.m.

EXEMPLU

Ieșiri de trezorerie estimate: $600 \text{ u.m.} \times 5 = 3.000 \text{ u.m.}$

Valoarea actuală netă a ieșirilor de trezorerie estimate:

Anul 1. $3.000 \text{ u.m.} / (1 + 0,03) = 2.913 \text{ u.m.}$

Anul 2. $3.000 \text{ u.m.} / (1 + 0,03)^2 = 2.828 \text{ u.m.}$

EXEMPLU

Valoarea actualizată netă a costului de achiziție:

$$\text{Anul 1. } 400 \text{ u.m.} / (1 + 0,03) = 388 \text{ u.m.}$$

$$\text{Anul 2. } 400 \text{ u.m.} / (1 + 0,03)^2 = 377 \text{ u.m.}$$

EXEMPLU

	1 ianuarie 2022
Valoarea actualizată a intrărilor viitoare de trezorerie	(10.000 u.m.)
Valoarea actualizată a viitoarelor ieșiri de trezorerie	5.741 u.m.
Valoarea actualizată a costului de achiziție a contractului	765 u.m.
Valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare	(3.494 u.m.)

EXEMPLU

Ajustarea riscului: $3.494 \text{ u.m.} \times 0,05 = 175 \text{ u.m.}$

Fluxurile de trezorerie privind executarea contractului:
 $3.494 \text{ u.m.} - 175 \text{ u.m.} = 3.319 \text{ u.m.}$

	1 ianuarie 2022
Valoarea actualizată a intrărilor viitoare de trezorerie	(10.000 u.m.)
Valoarea actualizată a viitoarelor ieșiri de trezorerie	5.741 u.m.
Valoarea actualizată a costului de achiziție a contractului	765 u.m.
Valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare	(3.494) u.m.
Ajustarea riscului pentru riscul nefinanciar	175 u.m.
Fluxuri de numerar din executarea contractului	(3.319 u.m.)
Marja contractuală de servicii	3.319 u.m.
Activul/datoria contractului de asigurare la recunoașterea inițială	0



PASSFR.EU

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



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