

Izazovi u implementaciji MSFI 17

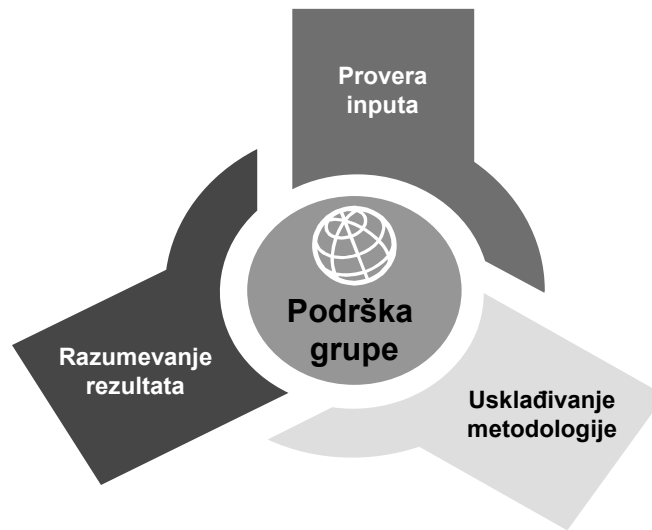
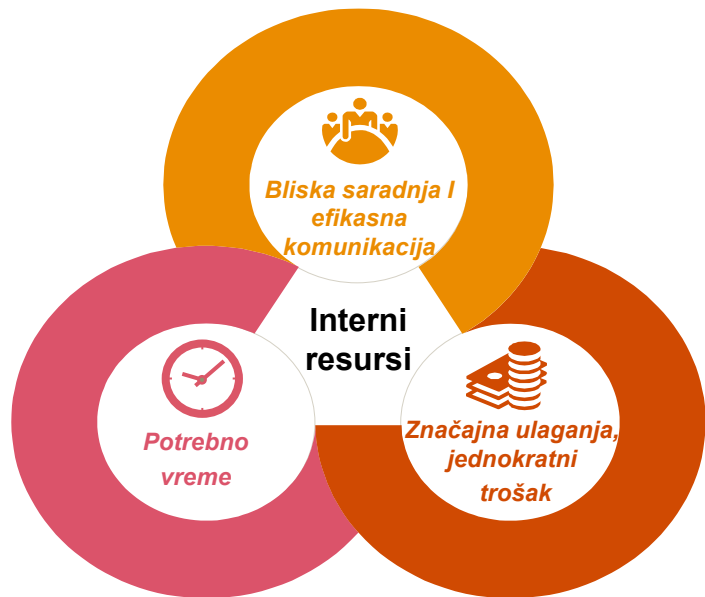
II Crnogorski dani osiguranja
April 2024



Sadržaj

- 01 Resursi i procedure
- 02 Prikazivanje u izveštaju o finansijskom položaju (BS)
- 03 PAA prihvatljivost (eligibility)
- 04 Novčani tokovi ugovora o reosiguranju
- 05 Razdvajanje finansijskih prihoda/rashoda osiguranja (OCI opcija)
- 06 Razdvajanje promene usklađivanja za nefinansijski rizik (RA)

Resursi i procedure



Pisane procedure

Prikazivanje u izveštaju o finansijskom položaju (BS)

Paragraf 78

U izveštaju o finansijskom položaju odvojeno se prikazuje knjigovodstvena vrednost **portfelja**:

- izdatih ugovora o osiguranju koji predstavljaju imovinu
- izdatih ugovora o osiguranju koji predstavljaju obaveze
- ugovora o reosiguranju koji se drže i koji predstavljaju imovinu
- ugovora o reosiguranju koji se drže i koji predstavljaju obaveze

PAA prihvatljivost (eligibility)

Paragraf 53a

- Pristup zasnovan na raspodeli premije (PAA) može se primeniti samo ako pri **osnivanju grupe** ugovora entitet **razumno očekuje** da će to pojednostavljeno dovesti do merenja **obaveze za preostalo pokriće** za tu grupu koja se **materijalno** ne razlikuje od merenja primenom GMM/VFA (ili ako je period trajanja osiguranja svakog ugovora iz grupe godinu dana ili kraće).
 - ⇒ za svaku novu grupu ugovora
 - ⇒ niz mogućih scenarija (prihvatljivost zavisi od svih scenarija)
 - ⇒ kvalitativna procena vs kvantitativni test (za sve buduće izveštajne periode tokom perioda pokrića)
 - ⇒ definisanje praga materijalnosti

Novčani tokovi ugovora o reosiguranju

Paragrafi 63, 86a/b

- procena sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova za grupu ugovora o reosiguranju uključuje efekte svakog eventualnog rizika neispunjenja reosiguravača
- ukoliko se iznosi naplaćeni od reosiguranja i raspodela plaćenih premija prikazuju odvojeno:
 - > novčane tokove od reosiguranja koji zavise od odštetnih zahteva po osnovnim ugovorima treba smatrati delom zahteva za koje se očekuje da budu naplaćeni prema ugovorima o reosiguranju
 - > očekivane iznose povrata od reosiguranja, a koji ne zavise od odštetnih zahteva po osnovnim ugovorima (poput određenih vrsta ustupljene provizije) treba smatrati umanjnjem premije koje treba platiti reosiguravaču
- ⇒ detaljnije objašnjeno u TRG izveštaju AP03 iz septembra 2018 *Provizije i premija reaktiviranja kod ugovora o reosiguranju*

Razdvajanje finansijskih prihoda/rashoda osiguranja (OCI opcija)

Paragrafi 88, 89, 90

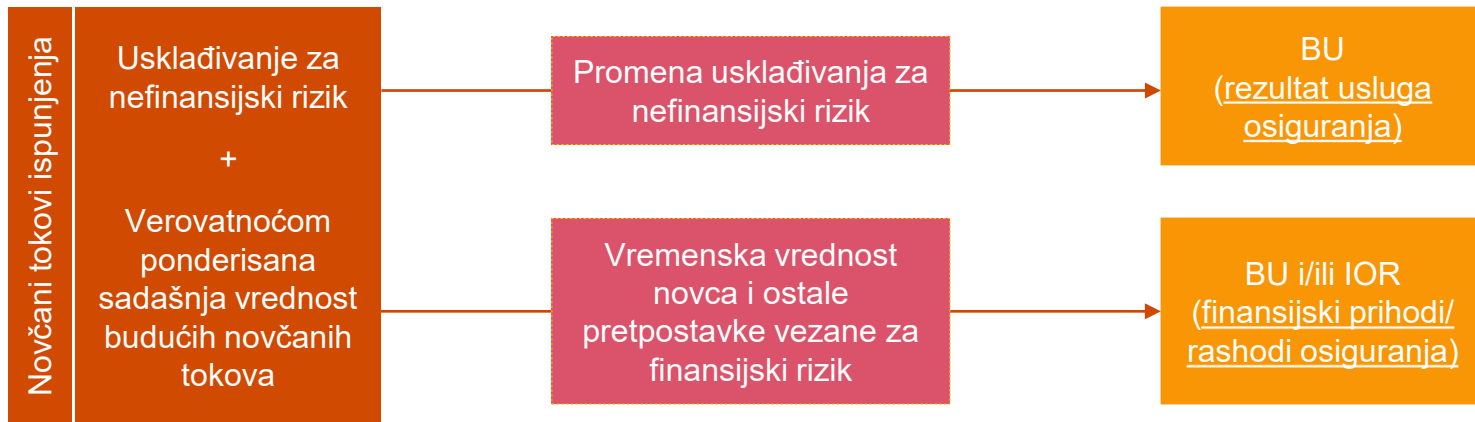
- računovodstvena neusklađenost imovine i obaveza => opcije MSFI 9 (FVPL) i MSFI 17 (OCI)

Scenario 1	BS	BU (P&L)	IOR (kapital) (OCI)
	Imovina – FV kroz BU (FVPL)	FV	Promena FV i rezultat investiranja
Ugovori o osiguranju – BU (P&L)	NTI	I) Promena NTI zbog vremenske vr. novca i finansijskih rizika	N/A
	Usklađeno*	Usklađeno*	N/A
Scenario 2	BS	BU (P&L)	IOR (kapital) (OCI)
	Imovina – FV kroz IOR (FVOCI)	FV	Rezultat investiranja
Ugovori o osiguranju – OCI opcija	NTI	II) Finansijski prihodi/rashodi: po sistemskoj alokaciji / u iznosu finansijskih prihoda/rashoda osnovnih stavki koje entitet drži	II) – I)
	Usklađeno*	Usklađeno*	Usklađeno*
Scenario 3	BS	BU (P&L)	IOR (kapital) (OCI)
	Imovina – Amortizacioni trošak (AC)	Amortizacioni trošak	Rezultat investiranja
Ugovori o osiguranju – OCI opcija	NTI	II)	II) – I)
	Neusklađeno*	Usklađeno*	Neusklađeno*

Razdvajanje promene usklađivanja za nefinansijski rizik (RA)

Paragraf 81

- Entitet nije obavezan razdvojiti promenu usklađivanja za nefinansijski rizik na rezultate usluga osiguranja i finansijske prihode ili rashode osiguranja. Entitet koji ne vrši ovo razdvajanje, celokupnu promenu usklađivanja za nefinansijski rizik uključuje u rezultate usluga osiguranja.



Hvala vam

pwc.rs

© 2024 PwC. Sva prava zadržana. Nije namenjeno za dalju distribuciju bez PwC odobrenja. "PwC" je brend pod kojim firme članice PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) rade i pružaju usluge. Ove firme zajedno formiraju PwC mrežu. Svaka firma u mreži je zasebno pravno lice i ne deluje kao agent PwCIL-a ili bilo koje druge firme članice. PwCIL ne pruža usluge klijentima. PwCIL nije odgovaran za dela ili propuste bilo koje od svojih članica niti može kontrolisati njihovo profesionalno prosuđivanje ili ih na bilo koji način povezati.

