

МСФО 17 степен на готовност

Моментно състояние на
българския
застрахователен пазар

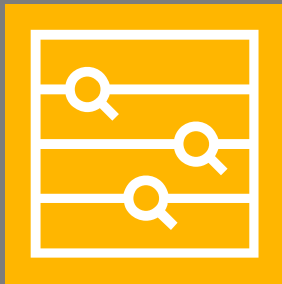
декември 2019 г.



рwс



Съдържание



I.

Оперативни аспекти



II.

Нормативни аспекти

Технически характеристики на проучването

Провеждане на проучването

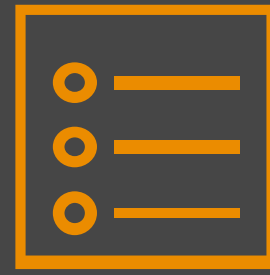
ноември 2019

Участващи застрахователни компании

- 15 дружества
- повече от 50% от общата стойност на БЗП за България от застрахователни дружества

Подход

Въпросник

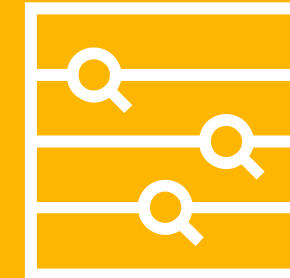


1. Оперативни аспекти



Проучване – оперативни аспекти

Обхват на проекта по въвеждане и прилагане на МСФО 17



47%

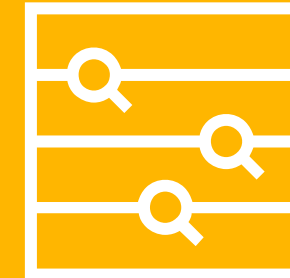
са успели да завършат
и определят обхвата на
проекта

Смятате ли, че в етапа на определяне на обхвата успяхте да постигнете своите цели от гледна точка на:



Проучване – оперативни аспекти

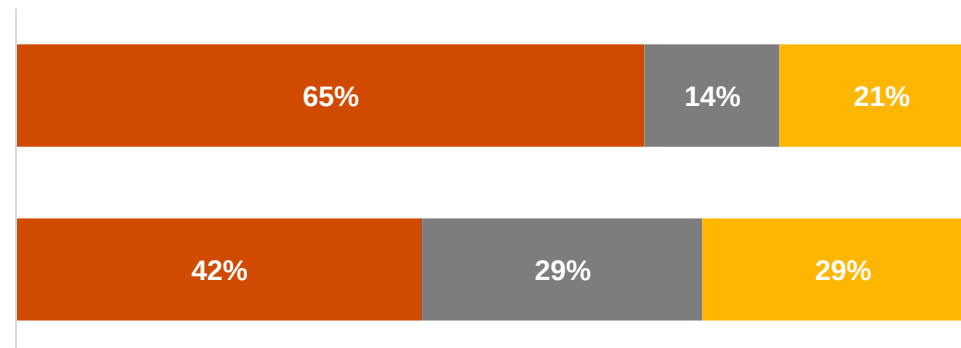
Етап на въвеждане на МСФО 17



Задачите по въвеждането на МСФО 17 ще бъдат:

Възможност за прилагане на широкообхватна програма по промяна и реструктуриране на Финансовата функция и функцията по Управление на риска.

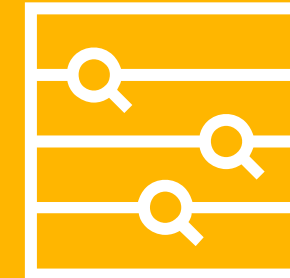
Ограничени, за да отговорят на изискванията на стандарта, без да излизат извън неговите граници.



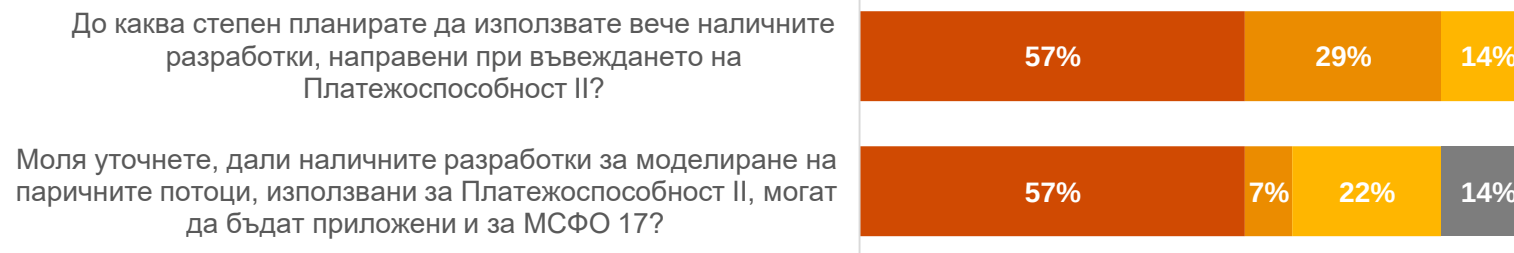
■ Да ■ Не ■ Н/п

Проучване – оперативни аспекти

Етап на въвеждане на МСФО 17



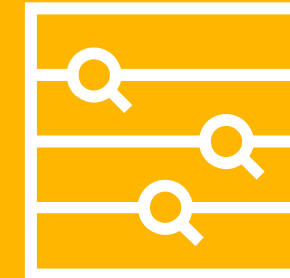
Повторно използване на наличните разработки от Платежоспособност II



■ Напълно ■ Частично ■ Умерено ■ Не напълно ■ Не

Проучване – оперативни аспекти

Етап на въвеждане на МСФО 17



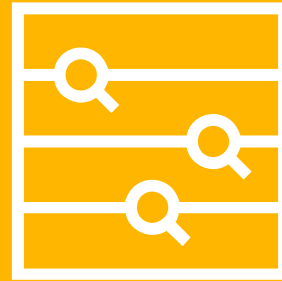
Измежду изискванията на стандарта, посочени по-долу, как бихте определили нивото на трудност по отношение на тяхното прилагане?



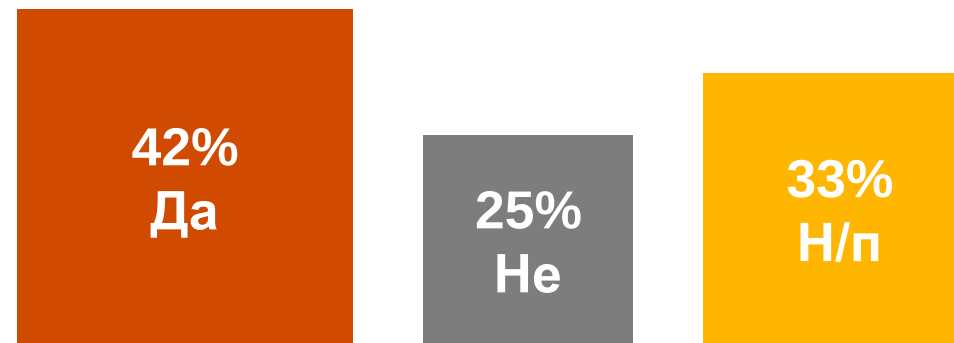
■ Непреодолима трудност ■ Значима трудност ■ Умерена трудност ■ Минимална трудност ■ Без затруднения

Проучване – оперативен етап

МСФО 17 софтуерни решения

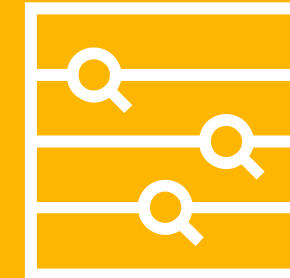


Смятате ли, че разработките, предоставени от софтуерните доставчици, са достатъчно развити, за да Ви осигурят възможността за избор?



Проучване – оперативни аспекти

Извършени симулации при въвеждане на стандарта

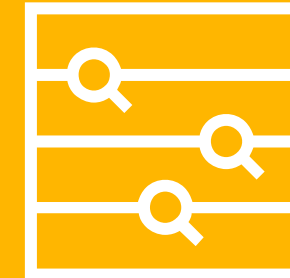


Извършихте ли симулации, присъщи за прилагането на стандарта, върху представителна извадка от портфолиото за:

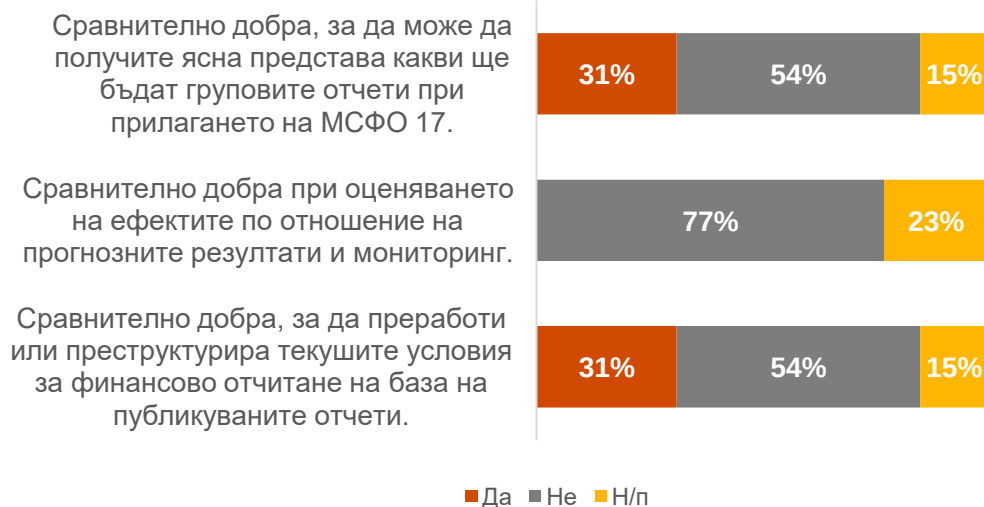


Проучване – оперативни аспекти

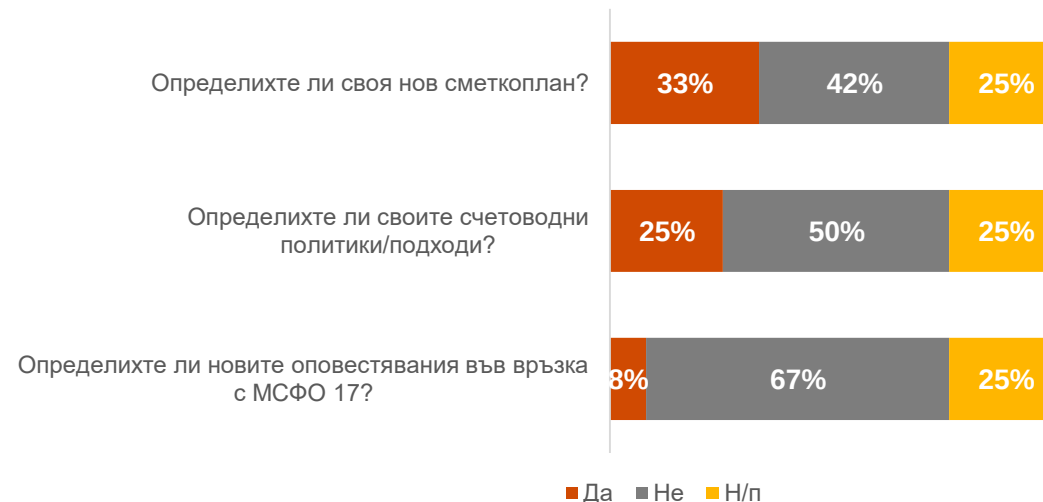
Финансови отчети според МСФО 17



На база на извършените симулации, смятате ли, че сте придобили достатъчна яснота по всички въпроси, свързани с представянето на счетоводния баланс и финансовите резултати според МСФО 17:

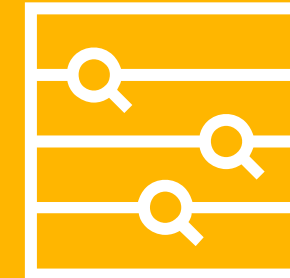


Какъв е Вашият прогрес в изготвянето на новите финансови отчети:



Проучване – оперативни аспекти

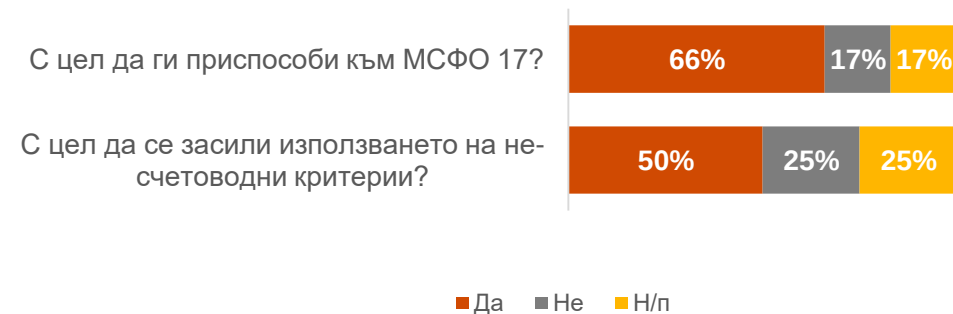
Използване на финансови показатели по МСФО 17



Кои ключови показатели за ефективността използвате текущо:

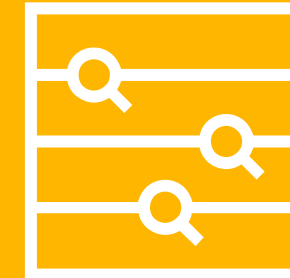


Смятате ли, че въвеждането на МСФО 17 ще доведе до модифициране на всички аспекти на комуникация на финансовите резултати:

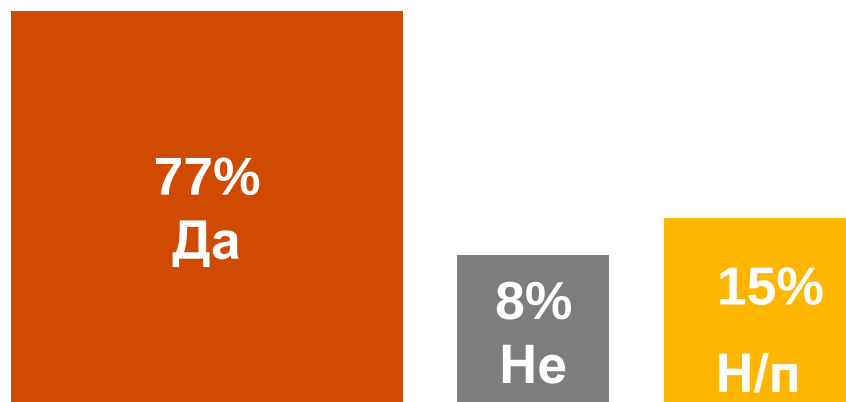


Проучване – оперативни аспекти

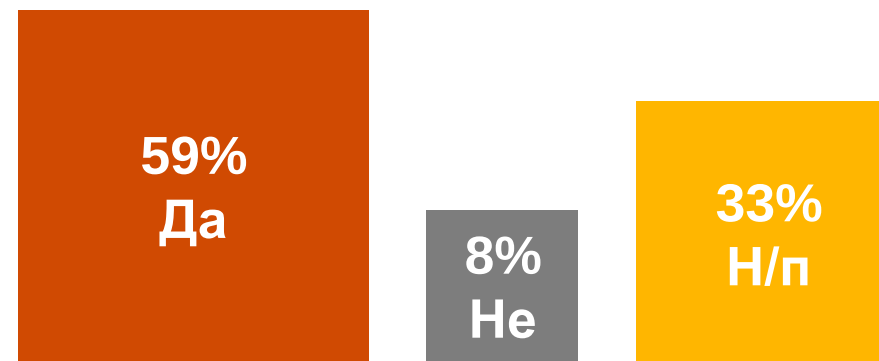
Вътрешен мониторинг по МСФО 17



Смятате ли, че внедряването на МСФО 17 ще доведе до разработване на нови вътрешни методи за мониторинг с цел гарантиране способността за изпълнение на целите (гарантиране съпоставимост между планираните цели и счетоводните резултати)?

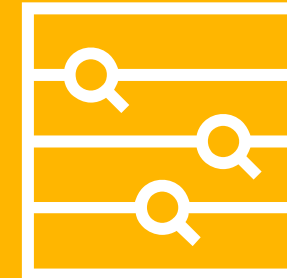


Смятате ли, че тези промени ще бъдат източник на подобрене в сферата по Управление на риска и мониторинга на изпълнение на целите?

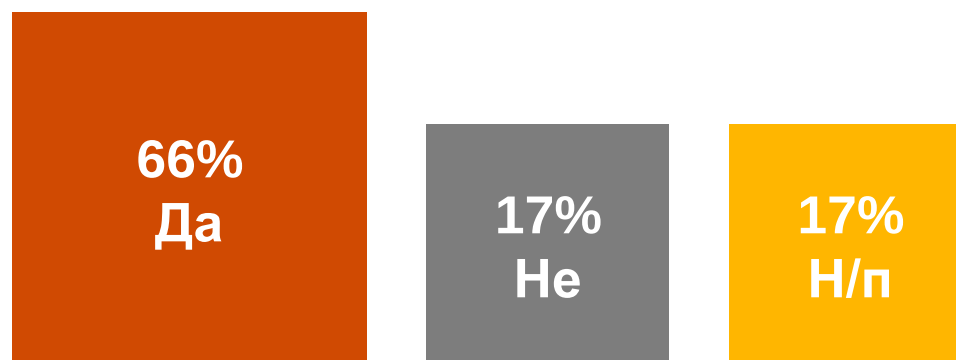


Проучване – оперативни аспекти

Организационни промени по МСФО 17

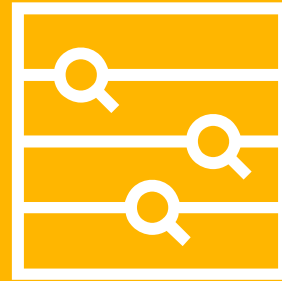


Смятате ли, че въвеждането на МСФО 17 ще има значително влияние върху структурата на Финансовата функция и функцията по Управление на риска, което ще наложи предефиниране на функциите и отговорностите/средствата и ресурсите?

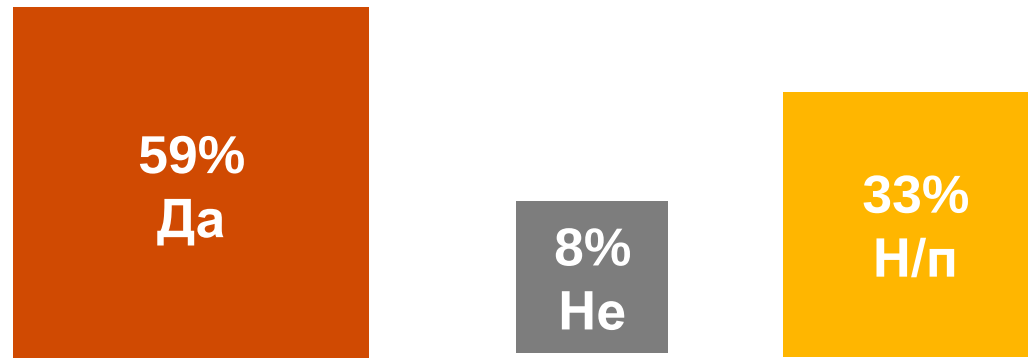


Проучване – оперативни аспекти

Влияние на МСФО 17 върху структурата на продуктите

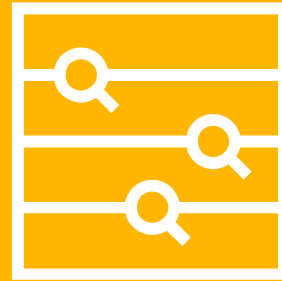


Ще има ли МСФО 17 ефект върху структурата и ценообразуването на продуктите?

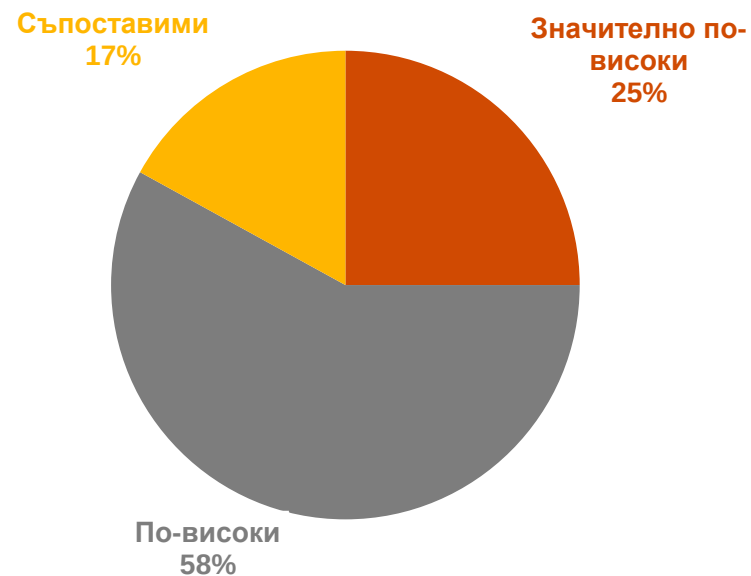


Проучване – оперативни аспекти

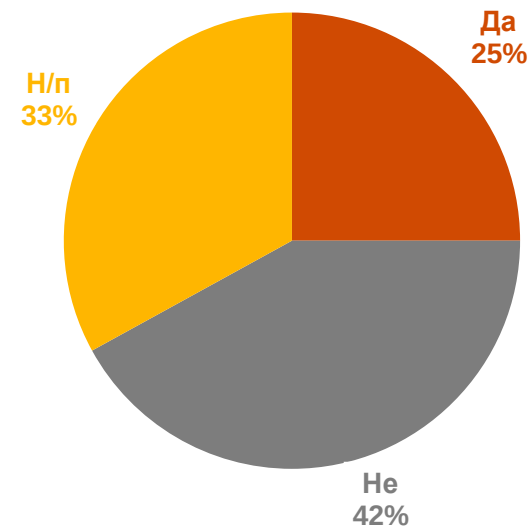
Разходи за прилагане на МСФО 17



Как текущо оценявате окончателните разходи за МСФО 17 в сравнение с тези, извършени за Платежоспособност II?

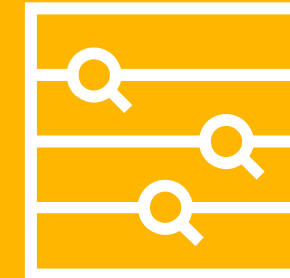


Направихте ли компромиси/арбитраж с Вашата първоначална структура на проекта след фазата на определяне на обхвата в следствие на затруднения или разходи, които са по-високи от първоначално предвидените?

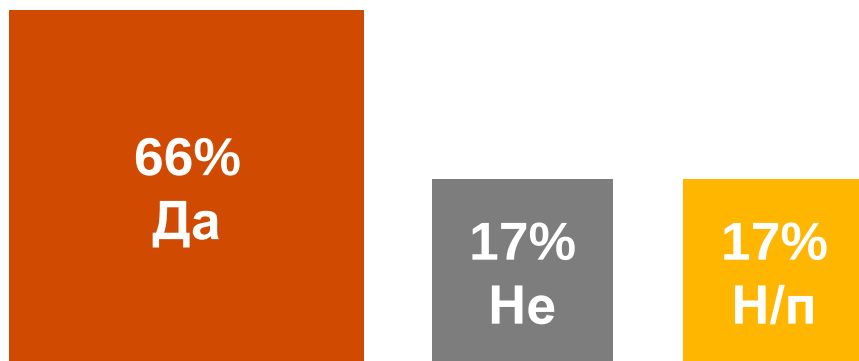


Проучване – оперативни аспекти

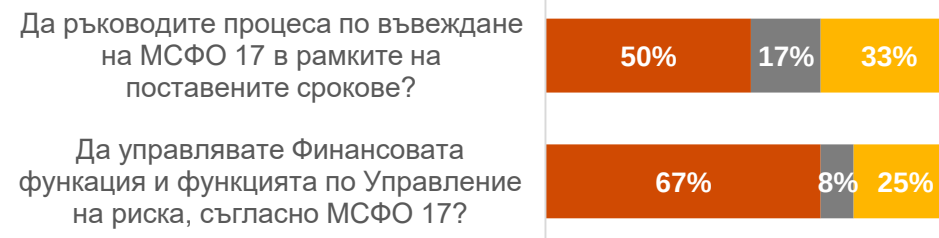
Достъпност на ресурси за въвеждане на стандарта



Смятате ли, че ще бъдете готови в рамките на предоставения срок?



Смятате ли, че разполагате с достатъчните и необходими ресурси:



■ Да ■ Не ■ Н/п

2. Нормативни аспекти

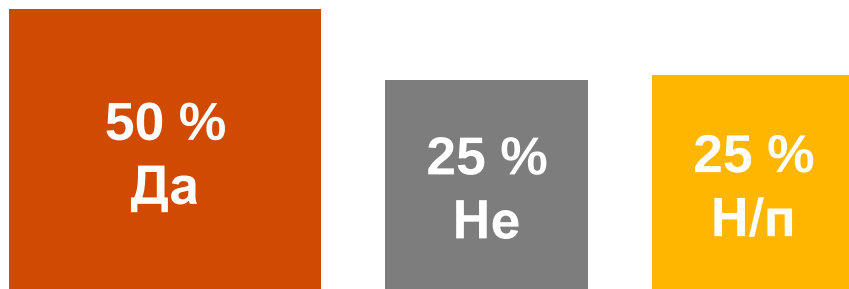


Оценка – Състоянието на нормативните отражения

Подходи за оценка



Финализирахте ли класификацията на вашите застрахователни договори, според различните счетоводни подходи за оценка?



Обмисляли ли сте възможността да използвате следните счетоводни подходи за оценка?



Методология – МСФО 17 предлага различни варианти

Подход „Друг всеобхватен доход“



Обмисляте ли да използвате подхода „Друг всеобхватен доход“ върху задълженията, произтичащи от договори, оценени съгласно следните модели?



Ако смятате да прилагате подхода „Друг всеобхватен доход“ върху задълженията, ще бъде ли приложен за всички договори, оценени чрез следните модели?



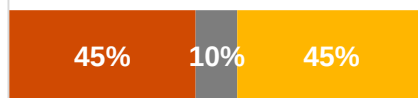
Методология – МСФО 17 предлага различни варианти

Опростен модел - подход за разпределение на премиите



Подход за разпределение на премиите

Смятате ли да прилагате опростения модел - подход за разпределение на премиите за договори с покритие под 1 година?



Смятате ли да прилагате опростения модел - подход за разпределение на премиите за договори, попадащи в обхвата на МСФО 17, с покритие над 1 година?



Ако да, направихте ли количествен анализ, за да потвърдите, че компанията има разумни очаквания, че оценката на задълженията за възникнали щети няма значително да се различава от тази, направена, съгласно Основния модел?



■ Да ■ Не ■ Н/п

Подход за разпределение на премиите - избор на опции

признаване на аквизиционните разходи директно, като разход, ако периодът на покритие на договора е под 1 година, спрямо първоначалното признаване



подход за недисконтиране на задълженията с оставащ период на покритие, съгласно периода на хеджиране под 1 година



подход за недисконтиране на задължения за възникнали щети, ако паричните потоци се очаква да бъдат получени в период под 1 година от датата на настъпване на застрахователното събитие



■ Да ■ Не ■ Н/п

Методология – МСФО 17 предлага различни варианти Преминаване



Смятате ли да използвате някой от следните
подходи за преминаване към МСФО 17?



Ако сте избрали подхода на
„Справедливата стойност“, за кои типове
договори ще го приложите?

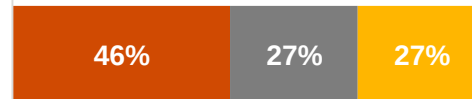


Методология – МСФО 17 предлага различни варианти Преминаване



Преминаване

Смятате ли да използвате различни модели в една и съща група от договори?



Избрахте ли методите за изчисляване на маржа за договорно обслужване, които да бъдат използвани при определяне на първоначалния счетоводен баланс?



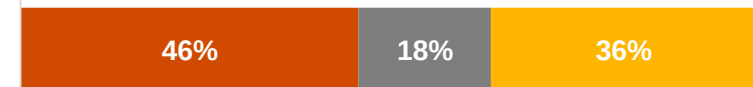
■ Да ■ Не ■ Н/п

От коя подписваческа година имате достатъчно информация за да приложите ретроспективен подход?

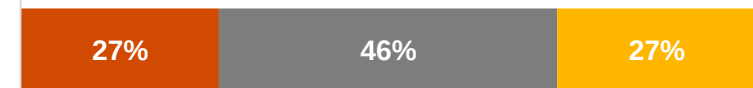
2018



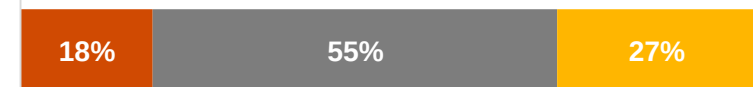
2015



2010



Преди 2010



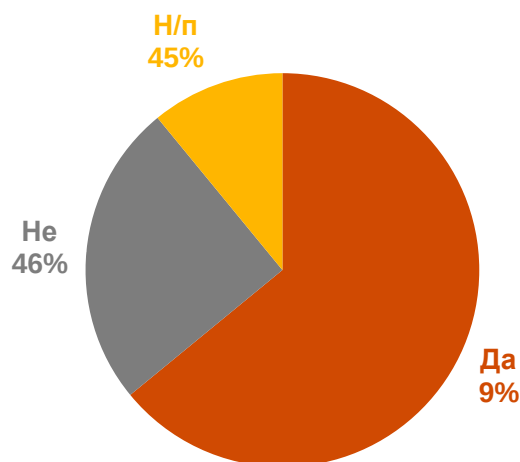
■ Да ■ Не ■ Н/п

Определяне на методология

Модел на вариращи възнаграждения



Извършихте ли количествени анализи за оценка на критерия за „значителен дял“ от възвръщаемостта и промяната в стойността на съответната позиция, за да класифицирате своите договори, според модела на вариращи възнаграждения?



Изисква ли параграф B107(b) от МСФО 17 да се извърши анализ на критериите на параграф B101 на ниво група (на застрахователни договори или това може да се направи на по широко ниво)?

Отговор: Не, стандартът не изисква анализа на параграф B101 да се извършва на ниво „група застрахователни договори“. При извършване на анализ, съгласно параграф B101, критериите трябва да бъдат приложени на нивото на разпределение на възвръщаемостта от прилежащите активи, определено в договора. В разпределението могат да бъдат включени и притежатели на полици от други групи, както бъдещи, така и настоящи.

<https://inform.pwc.com/>

Определяне на методология

Агрегиране на договори



Агрегиране на договори

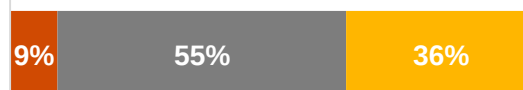
За договори, оценени по модела на вариращите възнаграждения/ такси, оценихте ли влиянието на маржа на договорно обслужване/ финансовия резултат, в следствие на групиране на договорите по година на сключване в сравнение с агрегирано изчисление?



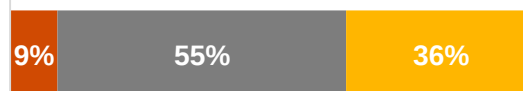
За договори, оценени по метода подход за разпределение на премиите, изготвихте ли тест, който ще идентифицира обременяващи договори?



За договори, оценени по метода на опростения подход, разработихте ли тест идентифициращ обременяващите договори?



Изготвихте ли критерии за различаване на "МНОГО" печеливши договори от "ПО-МАЛКО" печеливши договори, с опция последните да се превърнат в обременяващи?



На какво ниво трябва да се определи дали застрахователните договори са печеливши при определяне в коя група попадат при първоначално признаване?

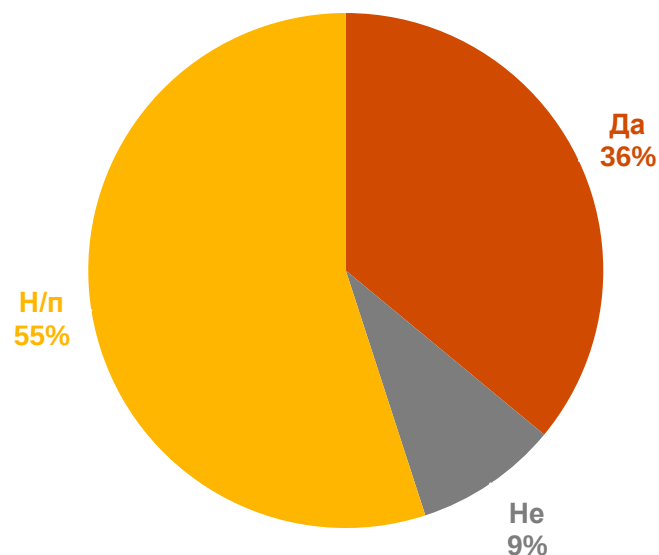
Отговор: Предприятието не може да използва агрегирана информация за застрахователните договори в портфолиото, линия бизнес или група от договори, ако застрахователните договори не са достатъчно хомогенни.

Определяне на методология

Времева рамка на договорите



Идентифицирали ли сте договори, за които времевата рамка на договора няма да има съответствие между Платежоспособност II и МСФО 17?



Паричните потоци от кои разходи могат да бъдат определени като аквизиционни според обхвата на МСФО 17 и как се признават?

Отговор: Бордът на Международните счетоводни стандарти реши да не прави разлика между различните видове разходи. Всички от тях могат да бъдат включени при оценяването на застрахователните договори, ако отговарят на определението за аквизиционни парични потоци:

- (a) Успешни и неуспешни усилия
- (b) Преки и непреки разходи, които могат да бъдат пряко отнесени към портфолиото от застрахователни договори.

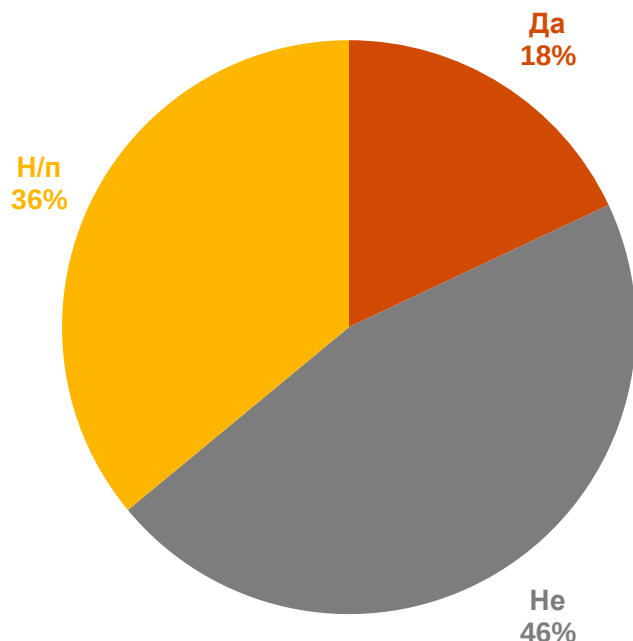
<https://inform.pwc.com/>

Определяне на методология

Единици за покритие



Определихте ли единицата за покритие, която ще бъде използвана за амортизация/освобождаване на маржа за договорно обслужване (CSM)?



Как определяте начина за освобождаване на маржа за договорно обслужване?

Отговор: „Единица на покритие (coverage unit)“ е максималната сума, която може да бъде платена на притежателя на полицата, ако настъпи застрахователно събитие.

<https://inform.pwc.com/>

Дали условия като отказ от премия (premium waiver) в договор представлява съществуващ риск да се прехвърли от притежателя на полицата към застрахователя (следователно да се превърне в застрахователен риск) или е нов риск, породен от договора (т.е. незастрахователен риск)?

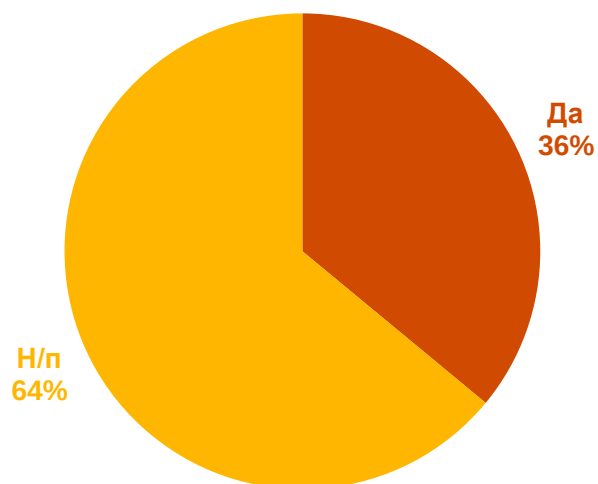
Отговор: Съществуването на отказ от премия в застрахователните договори (например при срочна застраховка „Живот“ с отказ от премия за инвалидност) е вероятно да породи множество от единици на покритие и също може да окаже влияние върху периода на покритие, като удължи периода за покритие за отказ от премия, спрямо основния период от договора.

Методология - МСФО 17 предлага различни варианти

Корекция за риск



Планирате ли да приложите възможността, да не отделяте промяната в корекцията за риск между резултата от застрахователна дейност и финансовите приходи и разходи, произтичащи от застрахователни договори (т.е. да не представяте ефекта от натрупването във фи



Защо изрично е включена корекция за нефинансов риск и какво трябва да бъде взето предвид при нейното определяне?

Отговор: Включването на изрична корекция в модела за оценяване е в съответствие с **ценообразуването** на застрахователните договори.

Сложността на това предизвикателство за дружествата надеждно и последователно да оценят корекцията за риск **ще варира от юрисдикцията, от опита в тази юрисдикция** и дали техниките за корекция на риска са използвани за управление на капитала или изискванията за платежоспособност.

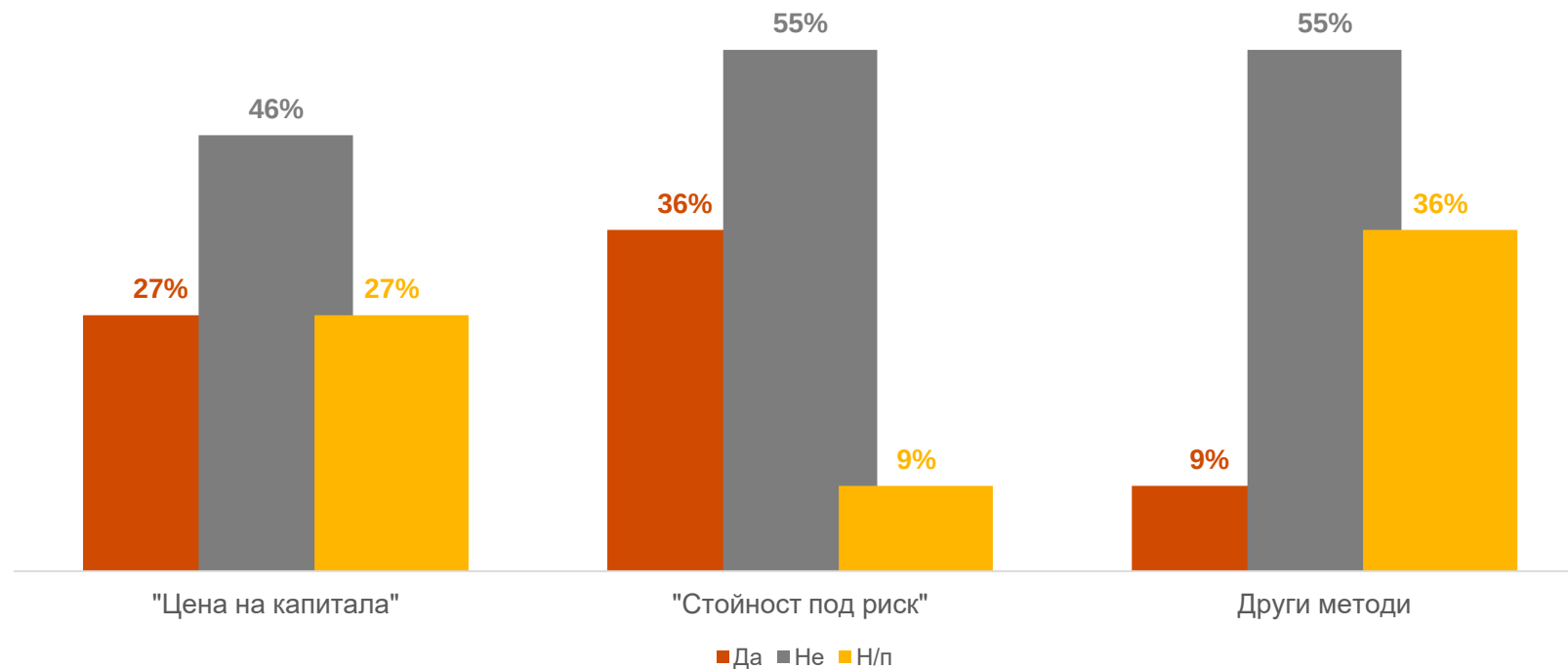
Стойността на парите във времето зависи от оценката на бъдещите парични потоци, следователно риска от промяната на **дисконтовите фактори не е част от корекцията за риск**. Например нивата за реинвестиране на дългосрочни облигации да определят подходящ дисконтов фактор за задълженията няма да окажат влияние върху стойността на корекцията за риск.

Определяне на методология

Корекция на риск



Обмисляли ли сте използването на следните методи за изчисляване на корекцията за риск?



Определяне на методология

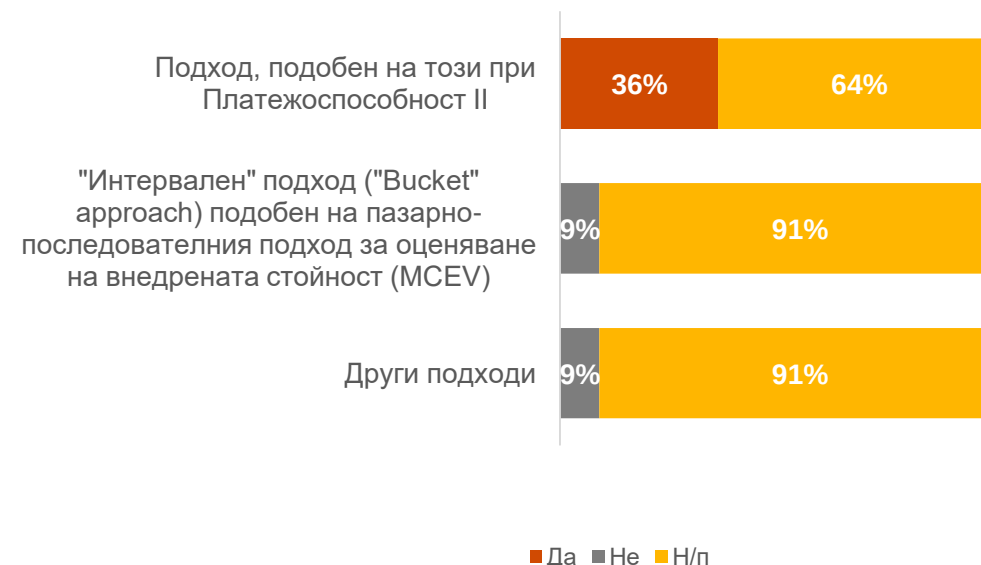
Дисконтов процент



В случай, че сте избрали подхода "отдолу/нагоре", смятате ли, че методологията, използвана в контекста на Платежоспособност II, е приложима:



Кой подход се обмисля за подходящ при определянето на премията за неликвидност?



Определяне на методология

Дисконтов процент



Може ли да бъде използван дисконтовия процент, базиран на активите?

Отговор: МСФО 17 не разрешава да се използва дисконтовия процент, базиран на активите, ако възвръщаемостта от актива не оказва влияние върху паричните потоци от застрахователните договори. В зависимост от характеристиките на задълженията, активите държани от дружеството могат да бъдат стартова точка при определянето на подходящия дисконтов процент.

Лихвена крива или единичен дисконтов процент трябва да бъде приложен?

Отговор: МСФО 17 не определя дали застрахователя трябва да използва лихвена крива или единичен дисконтов процент. Термините “лихвена крива” и “дисконтов процент” са взаимнозаменяеми в обхвата на МСФО 17. За някои оценки, като дисконтиране на бъдещи парични потоци, може да е нужно застрахователите да използват лихвена крива; За други като натрупването на лихва върху маржа за договорно обслужване, използвайки фиксиран дисконтов процент, застрахователите е по – вероятно да използват единичен дисконтов процент, вместо лихвена крива. Застрахователите трябва да бъдат сигурни, че единичния дисконтов процент или лихвена крива, използвани в изчисленията, отговарят на целта на оценките и изискванията на МСФО 17.

Какво е влиянието на отрицателните лихвени проценти върху оценяването на дисконтовия процент?

Отговор: Използването на нулев процент „0% floor“ като минимална стойност не е подходящо.

<https://inform.pwc.com/>

Благодарим Ви!



© 2019 ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД. Всички права запазени. PwC се отнася до PwC мрежата и/или една или повече от нейните компании, всяка от които е отделно юридическо лице. За допълнителна информация, моля, посетете www.pwc.com/structure.

