

# **Odobrenje IFRS-a 17 u EU**

## **Rezultati istraživanja AEE-a**

Ksenija Sanjković

14. lipnja 2018.

## IFRS17 odobrenje za primjenu EU

- Europska komisija zatražila je mišljenje od EFRAG-a („The European Financial Reporting Advisory Group”) tome zadovoljava li IFRS 17 kriterij IAS pravila („International Accounting Standards Regulation”) da bi ga se moglo potvrditi za korištenje u Europskoj uniji i Europskom gospodarskom prostoru

# Kriteriji za potvrđivanje

- Tehnički uvjeti
- Prikladnost standarda europskom javnom interesu

## Radna grupa AAE-a

- U siječnju 2018. AAE je osnovalo Radnu grupu za IFRS17
- Osim davanja mišljenja EFRAG-u o prethodno navedenim kriterijima za potvrđivanje, zadatak Radne grupe je i utvrditi eventualnu potrebu za prilagodbom europske actuarske prakse s obzirom na primjenu IFRS-a 17

## Istraživanje o IFRS-u 17

- U ožujku 2018. Radna grupa za IFRS 17 AAE-a provela je istraživanje o IFRS-u 17 u kojoj je sudjelovalo 17 aktuarskih udruženja iz europski država
- Na temu odobrenja IFRS-a 17 u EU AAE je krajem svibnja 2018. održao prezentaciju za Upravu EFRAG-a u kojoj se prezentirani i rezultati istraživanja.

# U istraživanju su sudjelovala aktuarska udruženja iz sljedećih država:

1. Austrija
2. Belgija
3. Cipar
4. Danska
5. Estonija
6. Finska
7. Hrvatska
8. Irska
9. Italija
10. Mađarska
11. Litva
12. Nizozemska
13. Norveška
14. Portugal
15. Španjolska
16. Švedska
17. Turska

---

# Utjecaj IFRS-a 17 i opis pristupa AAE-a u provedbi istraživanja

## IFRS-u 17 će utjecati na sljedeća ključna područja aktuarskog rada

- Modeliranje novčanih tijekova
- Oblikovanje modela vrednovanja
- Izradu cjenika, strategije i implementaciju
- Utvrđivanje metodologija i pretpostavki
- Usporedbu pretpostavki i iskustva
- Modeliranje imovine i obveza
- Upravljanje podacima
- Financijsku komunikaciju i izvještavanje



## Opis pristupa

- AAE je zatražila informacije od udruženja članica koje se temelje na njihovom dosadašnjem iskustvu s IFRS-om 17. Međutim, rad na implementaciji standarda je u početnoj fazi kod mnogih društava za osiguranje, tako da prikupljene informacije predstavljaju pojedinačna razmišljanja aktuara, a ne predstavljaju mišljenje pojedinih društava za osiguranje ili osigurateljne industrije.

## Opis pristupa

- S obzirom na to da aktuari u Europi rade kao upravitelji imovinom, revizori, konzultanti, u osigurateljnim i reosigurateljnim društvima, brokeri, za nadzorna tijela, banke, kao upravitelji rizicima, rezultati istraživanja odrazili su tu raznovrsnost.

# Rezultati istraživanja i mišljenje AAE-a

# Prednosti

- Moderno mjerenje osigurateljnih obveza
  - Tržišno konzistentno vrednovanje
  - Sadašnja procjena
  - Pristup temeljen na riziku
  - Eksplicitne margine
- Poticanje konzistentnosti i usporedivosti, posebno pod nadzorom gdje je uvedena regulativa Solventnost 2 ili se pripremaju za njeno uvođenje

# Prednosti

- Odvajanje tehničkih i financijskih rezultata
- Prošireno objavljivanje

## Izazovi

- Nekonzistentnost direktnog osiguranja i reosiguranja
  - Problem: u trenutačnom standardu pojavljuje se razlika u tretiranju imovine i obveza kvotnog reosiguranja u bilanci osiguratelja
  - Najbolje rješenje: promijeniti standard

# Izazovi

- Složeno izvještavanje
  - Problem: trenutni standard je nepotrebno kompleksan u podjelama radi izvještavanja
  - Moguće ublažavanje problema: pojednostaviti i razjasniti izvještavanje
  - Najbolje rješenje: promijeniti standard

# Izazovi

- Previše slobode za različite interpretacije principa
  - Problem: tekst standarda ostavlja previše prostora za različite interpretacije principa, npr. kod diskontnih stopa, granica ugovora, testa neprofitnih ugovora, alokacije troškova
  - Moguće ublažavanje problema: smanjiti prostor za neželjene interpretacije s manje dvosmislenih rečenica
  - Najbolje rješenje: promijeniti standard ili u okviru EU odobrenja dodati kvalifikacije



# Konkurentnost i osigurateljna tržišta

M  
A  
R  
K  
E  
T

- + Veća usporedivost i veća transparentnost bolje podržavaju aktivnosti spajanja i akvizicija i efikasniji pristup kapitalu;
- + RDG bolje odražava poslovni model;
- + Bolja povezanost sa Solventnošću II;
- + Bolji pregled uz odgovarajuću edukaciju;
- Različito razumijevanje i interpretacija;
- Pitanje tržišne statistike u državama gdje se IFRS17 primjenjuje djelomično

E  
N  
T  
I  
T  
Y

- + Bolja povezanost između računovodstvenog i poslovnog gledanja omogućuje bolje informiranje uprave
- + Očekivana bolja povezanost između izrade cjenika i pričuva, očekivana bolja suradnja ključnih funkcija
- ? Složeniji proces planiranja, složenije upravljanje temeljeno na novim izvještajima / moguće promjene KPI-ova, nagrada i dizajna produkata;
- ? Utjecaj na posao, promjene u strukturi portfelja;
- ? Pozicija lokalnog nadzornog tijela s obzirom na implementaciju standarda u lokalnom zakonodavstvu
- Moguća prednost društava koja ne primjenjuju IFRS 17 (bez troškova implementacije, bez detaljnih objava, neki produkti koji su manje atraktivni po IFRS-u 17 mogu biti prilika za ta društva)
- Visoki troškovi implementacije i značajne promjene u sadašnjim procesima

# Troškovi i koristi

- Koristi
  - Veća usporedivost i transparentnost
  - Pristup sličan kao kod Solventnosti II i bliži tržišnoj vrijednosti bilance
  - Racionalniji cjenici

# Troškovi i koristi

- Troškovi
  - Visoki troškovi i puno posla kod implementacije
  - Nesigurnost kod interpretacije termina, teškoće u implementaciji
  - Složeniji standard
  - Disproporcionalnost u količini posla za mala društva
  - Značajne promjene u trenutačnim tehničkim sustavima i potreba za novim alatima

# Troškovi i koristi

- Zaključak
  - Troškovi su sigurni, a neke koristi se tek trebaju vidjeti
  - Manja složenost bi mogla ublažiti troškove
  - Trebala bi se provesti analiza prikladnosti smanjenja složenosti u svrhu smanjenja pretjeranih troškova

## Uloga aktuara u računovodstvenim procesima

- Aktuari imaju odgovornost kod određivanja tehničkih pričuva i riziko margine u Solventnosti II (i SCR-a)
- Aktuari su već uključeni u procese pripreme završnih računa
- IFRS 17 zahtijeva višedisciplinarnu edukaciju (aktuarstvo, računovodstvo)
- Potreba za boljom suradnjom između aktuara, računovođa i revizora



Hrvatsko aktersko društvo  
Martićeva 73, Zagreb

---

Hvala na pažnji!