

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ-ВАРНА

Финансово-счетоводен факултет

Катедра Счетоводна отчетност

Курсов проект

по „Счетоводство на застрахователните и
пенсионноосигурителните предприятия“

на тема:

*Оповестяване на застрахователния риск в
застрахователните договори на ЗАД „Виктория“ и
ЗАД „Армеец“ на база ГФО*

МСФО 4 Застрахователни договори. Изисквания:

Застрахователният риск е условие за действителността на застрахователния договор. Неговият размер е във връзка със застрахователната премия. Риск е възможността от накърняване на застрахованото благо от застрахователното събитие. Като обект на счетоводното отчитане за измерването на застрахователния риск има значение и характерът на застрахователното събитие, събъдването на което ще направи задължението на застрахователя изискуемо. Рискът (различен от финансовия), прехвърлен от притежателя на застрахователния договор към емитента, е породен от несигурно бъдещо събитие, покрито от застрахователния договор.

Според МСФО 4 е необходимо застрахователят да оповестява в ГФО информация относно политиката по управление на риска, видовете рискове, на които е изложено дружеството и техния размер.

Необходимо е застрахователят да оповестява същността и степента на рисковете, възникващи от застрахователните договори съобразявайки се със следните изисквания посочени в МСФО 4:

Същност и степен на рисковете, възникващи от застрахователните договори според МСФО 4

38 Застрахователят оповестява информация, която помага на ползвателите да разберат размера, разположението във времето и степента на несигурност на бъдещите парични потоци от застрахователни договори.

39 За да изпълни параграф 38, застрахователят оповестява:

(а) своите цели политика и процедура при управлението на рисковете, възникващи в резултат от застрахователните договори и методи за управление на тези рискове;

(б) [заличен];

(в) информация за застрахователния риск (както преди, така и след намаляването на риска чрез презастраховане), включително информация за:

(i) чувствителността към застрахователния риск (вж. параграф 39 А);

(ii) концентрации на застрахователен риск, включващи описание как ръководният екип определя концентрациите, както и описание на общата характеристика, с която се идентифицира всяка концентрация (т.е. тип застраховано събитие, географска област или парична единица).

(iii) действителни искове, съпоставени с предходни приблизителни оценки (т.е. развитие на исковете). Оповестяването на развитието на исковете се връща обратно до периода, когато е възникнал най-ранният съществен иск, за който все още съществува несигурност относно размера и времето на настъпване на плащанията по исковете, но не се връща по-назад от десет години. Застрахователят не оповестява тази информация за искове, за които несигурността относно размера и времето на изплащане на исковете обичайно намира своето решение в рамките на една година;

(г) информация за кредитния риск, ликвидния риск и пазарния риск, която би се изисквала съгласно параграфи 31 - 42 от МСФО 7, ако застрахователните договори са в обхвата на МСФО 7. Обаче:

(i) застрахователят не е необходимо да представя анализ на падежите, изискван от параграф 39(а) и МСФО 7, ако той оповестява информация за приблизителния график на изходящите нетни парични потоци, произлизащи от признатите застрахователни пасиви. Това може да представлява анализ по разчетна дата на сумите, признати в баланса.

(ii) ако застрахователят използва алтернативен метод за управление на чувствителността към пазарните условия като например анализ на внедрената стойност, той може да използва този алтернативен анализ на чувствителността, за да спази изискванията на параграф 40(а) от МСФО 7. Този застраховател следва също да представи оповестяванията, изисквани от параграф 41 на МСФО 7;

(д) информация за изложеността на лихвен риск или пазарен риск по внедрени деривативи, включени в основен застрахователен договор, ако застрахователят не е задължен да оценява и не оценява внедрените деривативи по справедлива стойност.

39А За да спази изискванията за параграф 39 (в)(0, застрахователят оповестява (а) или (б), както следва:

(а) анализ на чувствителността, който показва как печалбата или загубата и собствения капитал биха били засегнати, ако в съответните рискови променливи настъпят промените, които са били разумно възможни към датата на баланса; методите и предложенията, използвани при изготвянето на анализа на чувствителността, както и всички промени в използваните методи и предположения от предишни периоди. Ако застрахователят използва алтернативен метод за управление на чувствителността към пазарните условия, като анализ на внедрената стойност, той може да отговори на това изискване като оповести този алтернативен анализ на чувствителността, както и извърши оповестяванията, изисквани от параграф 41 на МСФО 7.