

Redovisning av försäkringskontrakt

Den kommande standarden för redovisning av försäkringskontrakt, IFRS 17, syftar till att öka transparensen och jämförbarheten genom en rapportering som upplyser om försäkringskontraktens inneboende risk och osäkerhet, fångar alla dess funktioner och åskådliggör resultatdrivarna.

IFRS 17

IFRS 17, som ersätter IFRS 4, säkerställer att försäkringskontraktens kassaflöden avseende belopp, inträffande och osäkerhet redovisas och därmed att en rättvisande bild ges av bolagens ställning.

I den kommande standarden finns en standardmodell, den så kallade Building Block Approach (BBA). Även två alternativa värderingsmodeller, Premium Allocation Approach (PAA) och Variable Fee Approach (VFA), kommer att finnas vilka får, eller ska, tillämpas om vissa kriterier uppfylls.

I Building Block Approach kommer värderingen vara summan av följande komponenter:

- Förväntade kassaflöden: i form av premier, skador, förmåner och kostnader
- Diskontering: en justering som reflekterar pengars tidsvärde
- Risk Adjustment: en justering för skillnad i värde mellan en osäker avsättning och en avsättning vars storlek är känd
- Contractual Service Margin; speglar kontraktets vinst, om någon, över kontraktets löptid

Skillnaderna i värderingen mellan IFRS 4 och IFRS 17 är så pass stora att ett omfattande arbete behövs för att dels förstå vad den nya standarden innebär för bolagens affär och dels för att implementera nödvändiga beräkningar och processer.

Viktiga resurser i implementationen av IFRS 17 kommer vara aktuarier, redovisningsspecialister och IT.

Bolagen rekommenderas därför att så snart som möjligt:

- gå igenom regelverket för att förstå de nya krav som ställs
- bedöma behovet av, och boka upp, interna och externa resurser

FCG:s TJÄNSTER

Utbildning och rådgivning

FCG kan erbjuda utbildning om den nya standarden och dess implikationer för bolagen och ge rådgivning avseende lämpliga värderingsmodeller beaktat bolagens produktflora och hur dessa värderingsmodeller bäst implementeras.



Redovisning av försäkringskontrakt

Koordinera arbetet med IFRS 17

Då implementeringen av ett nytt regelverk är resurs- och kostnadskrävande är det viktigt att denna genomförs på bästa sätt, exempelvis genom att säkerställa synergier med implementering av andra regelverk och att fokus fortsatt är på verksamhetens utveckling. FCG har bred erfarenhet av att koordinera arbetet med att implementera nya regelverk, såväl avseende enskilda delar som i sin helhet.

GAP-analys mot IFRS 4 och Solvens II

IFRS 17 kommer innebära att arbetsprocesser, värderingsmodeller och IT-system behöver vidareutvecklas. FCG kan hjälpa till med att genomföra en GAP-analys mot IFRS 4 och Solvens II för att klargöra skillnader och likheter mellan dessa och baserat på detta ta fram en plan för kommande aktiviteter.

Se över och implementera infrastrukturen i bolagets IT-system

Vid implementering av ett nytt regelverk är en översyn av befintliga IT-system en viktig pusselbit för att optimera verksamheten och infrastrukturen i bolagets IT-system. FCG har i bland annat flera Solvens II-projekt hjälpt till med att säkerställa att bolagets Solvens II-implementation blivit en naturlig del av den totala infrastrukturen. FCG har också hjälpt bolag med framtagande av datakrav, programmering, test och dokumentation av befintliga och nya system.

Utforma och ta fram rapporter

Det är av högsta vikt att bolagets ledning förstår de underliggande orsakerna

bakom förändringar i värdering från en tidpunkt till en annan och att denna information kommuniceras korrekt och tydligt. FCG kan hjälpa till med att utforma och ta fram rapporter för såväl interna som externa intressenter.

Validering

IFRS 17 kommer att kräva en god förståelse av de data, kvantitativa modeller och IT-system som används för framtagande och värdering av kassaflöden och associerade risker. FCG har en omfattande erfarenhet av dessa områden och kan hjälpa till med att validera bolagets IFRS 17-implementation för att säkerställa kvalitet och god regelefterlevnad.

FCG kan vidare utvärdera bolagets processer, kontrollpunkter, dokumentation och styrdokument.

Regelefterlevnad och riskhantering

Intern styrning och kontroll har som syfte att säkerställa att bolaget sköts på ett effektivt och förtroendeingivande sätt. FCG kan bistå bolagen i deras arbete med att säkerställa en tillfredsställande intern styrning och kontroll.

Kontakt

Är du intresserad av att veta mer så kontakta FCG för ett möte.

Simon Kristoferson
Senior Manager
076-649 11 53
simon.kristoferson@fcg.se

Johan Lindqvist
Director
076-630 91 53
johan.lindqvist@fcg.se

