



## Három jelentős üzenet az IFRS 17-ről

Az IFRS 17 bevezetésének napja közel van és habár a pletykák felröppentek a határnap eltolásáról, ezt nem erősítette meg az európai jogalkotó. A standard összetett, több területre kiterjedő hatásaira azonban már most fel kell készülnie a biztosítóknak. Ezt a folyamatot érdemes egy általános felméréssel indítani, így a döntéshozók is képet kaphatnak a rájuk váró munka nagyságáról.

Ezt az elemzést mi a Deloitte-nál Üzleti és Pénzügyi hatáselemzésre bontjuk. Ennek során megvizsgáljuk a vállalat jelenlegi folyamatait, IT infrastruktúráit és megállapítjuk, hogy az új elvárásokhoz képest merre jár a társaság. A pénzügyi hatáselemzés során már egy lépéssel tovább megyünk és a mérleg-, eredményhatást becsüljük meg részleteiben. Korábbi tapasztalataink alapján általános tévhiteket gyűjtöttünk össze a változásokkal kapcsolatban. Ezeket a Biztosítás és Kockázat című folyóiratban jelentettük meg szakértőink. ([link](#))

A továbbiakban három kulcsfontosságú tényezőre hívjuk fel a figyelmet, ami tapasztalataink szerint a biztosítók jelentős részét érinti. Érdemes ezeknek mindenképpen figyelmet szentelni a felkészülés folyamán, mert később komoly nehézséget okozhatnak a határidők betartása és a helyes, megfelelő beszámoló és jelentés elkészítése során.

#### **AZ ÚJ STANDARD JELENTŐS IT BEFEKTETÉST IGÉNYEL!**

Az IFRS 17 hasonlít ugyan a Szolvencia 2 szabályozáshoz, alapvető eltérések mutatkoznak azonban az adatigény és a számítási kapacitás tekintetében. A szabvány által elvárt granularitás, a szerződések csoportja és a kohorszok megfelelő adminisztrációja jelentősen megnöveli az adatkezelés architektúrális igényeit. Egy megfelelő rendszer implementációja azonban hosszú időt és jelentős pénzbeli befektetést igényel.

A modellek is eltérően kell működjenek a két említett szabályozás esetében. A profitabilitás és a becslések helyességének rendszeres vizsgálatát is elvárja az IFRS 17, így ennek implementációja szintén jelentős befektetést igényel. Ezekhez el kell tárolni több évre visszamenőleg a számítások eredményét, ami a tárolási és adatfeldolgozási kapacitás szükséges növelését eredményezi.

#### **AZ ÚJ STANDARD JELENTŐS HR BEFEKTETÉST IGÉNYEL!**

A beszámoló helyes elkészítéséhez több területen is szakértőkre van szükség. Jelentős változásokat hoz a szabvány a mérleg- és eredményelemek tartalmában, ezek számítási módjában. A társaságnak szüksége lesz mind a számvitel, mind a pénzügy és az aktuáriusi területen megfelelő tudással rendelkező munkatársakra. A képzés idő- és pénzigényes, így ezt is idejekorán el kell kezdeni.

A változások hatása kiterjed a működés több területére. Változni fognak a KPI-ok alapjai, hiszen például a bevétel már nem lesz egyenlő a díjbevéttel és a profit sem abban az ütemben jelenik meg az eredménykimutatásban, ahogy eddig az iparág megszokta. Ezért aztán a tervezés folyamata is át fog alakulni. A helyes adatok képzik ezeknek a számításoknak az alapját, így robosztus kontrollfolyamatot és adott esetben jelentős változásokat kell majd eszközölni az adminisztrációs működésben is.

## AZ ÚJ STANDARD JELENTŐS FOLYAMATFEJLESZTÉST IGÉNYEL!

A jelenlegi zárási folyamatok, az adminisztrációs és számviteli feladatok olyan rendszerre épülnek, amik alapvetően egy pillanatfelvétel helyes és pontos elkészítését teszik lehetővé. Az új rezsim ezzel szemben az idő faktort is bevonja a képbe, ami összetettebb folyamatokat igényel.

Tapasztalataink alapján egy folyamat szintű átalakítás bonyolult és rengeteg buktatót tartalmaz. Kiemelten fontos, hogy a társaság azonosítsa a jelenlegi és a jövőbeli elérni kívánt állapot közötti utat, és ezt lépésekre bontva következetesen járja végig.

A piacon látjuk, hogy az érintett biztosítók már megtették az első lépéseket (jellemzően egy dedikált projektcsapat létrehozásával, akár külső tanácsadó bevonásával). Azonban a hatékony pragmatikus átalakítás fontos, hiszen az éles bevezetés már nincs messze. A standard rengeteg döntési pontot tartalmaz, amit a vállalatnak kell meghoznia. Ezek alátámasztott átgondolt döntések, aminek elengedhetetlen részei a hátralévő munka pontos ismerete, illetve a különböző opciók hatásainak pontos felmérése.

# Deloitte.

A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”) társaságra, tagvállalatainak hálózatára és kapcsolt vállalkozásaira utal. A DTTL és valamennyi tagvállalata önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A DTTL (vagy „Deloitte Global”) nem nyújt szolgáltatásokat ügyfelek számára. A DTTL és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: [www.deloitte.hu/magunkrol](http://www.deloitte.hu/magunkrol).

Magyarországon a szolgáltatásokat a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte Kft.), a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (Deloitte Zrt.) és a Deloitte CRS Kft. nyújtja (melyek közös neve "Deloitte Magyarország"). Mindhárom társaság a Deloitte Central Europe Holdings Limited tagvállalata. A Deloitte Magyarország négy szakmai területen - könyvvizsgálat, tanácsadás, adó- és jogi, valamint kockázati tanácsadási területeken - tölt be kiemelkedő szerepet az országban, és kínál szolgáltatásokat több mint 500 hazai és külföldi szakértője segítségével. (Ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, a Deloitte Legal Erdős és Társai Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat.)

A jelen dokumentum és a benne foglalt valamennyi információ a Deloitte Magyarország társaságaitól származik és célja, hogy bizonyos témakör(ök)ben általános információkkal szolgáljon, de nem tárgyalja az adott témakör(öke)t annak teljességében. A jelen dokumentumban megadott információk nem minősülnek számviteli, adóügyi, jogi, befektetési, tanácsadási illetve egyéb szakmai szolgáltatásnak. Ezek az információk nem képezhetik ügyfeleink üzleti döntéseinek kizárólagos alapját. Ügyfeleinket arra kérjük, hogy pénzügyeiket vagy üzletvitelüket befolyásoló bármely döntésük meghozatala, vagy a döntésnek megfelelő magatartás tanúsítása előtt kérjék képzett szakmai tanácsadóink véleményét.

Jelen anyagok és a bennük foglalt információk tájékoztató jellegűek és esetlegesen hibákat is tartalmaznak, amelyekért a Deloitte Magyarország sem kifejezetten, sem hallgatólagosan nem vállal felelősséget, és amelyek nem minősülnek a Deloitte Magyarország állásfoglalásának. Az előzőek érintése nélkül a Deloitte Magyarország nem garantálja az anyagoknak és / vagy a bennük foglalt információknak a hibamentességét, továbbá a teljesítés vagy a minőség valamennyi egyedi kritériumának való megfelelést sem. A Deloitte Magyarország cégei nem felelnek a szolgáltatásaik piacképességére, vagy adott célra való alkalmassága, jogtisztasága, versenyképessége, biztonsága és pontosságára vonatkozásában.

Ügyfelünk a jelen anyagot és a benne foglalt információkat a saját felelősségére használja, és teljes mértékben felelősséget vállal a jelen dokumentum és a benne foglalt információk használatából eredő következményekért, esetleges veszteségeikért. A Deloitte Magyarország cégei nem vonhatók felelősségre jelen dokumentum, vagy a benne foglalt információk felhasználásával kapcsolatosan felmerülő közvetlen, közvetett, járulékos, következményes, büntető jellegű vagy bármilyen egyéb kárért, valamint egyéb veszteségért sem, legyen az szerződéses, jogszabály szerinti vagy magánjogi (például gondatlanságból fakadó).

A fent írtaktól eltérően amennyiben az információk és az anyagok kifejezetten az Ügyfél és a Deloitte Magyarország között létrejött szerződés végleges teljesítéseként kerülnek átadásra, a Deloitte Magyarország felelősséget vállal azért, hogy a szolgáltatásnyújtás és - amennyiben van - az elkészült termék szerződés szerű. A Deloitte Magyarország rögzíti, hogy az anyagok és az információk kizárólag a szerződésben meghatározott személyek / szervezetek számára készülnek és célokra alkalmasak. A Deloitte Magyarország minden felelősséget kizár az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott dokumentumokból, anyagokból, információkból és adatokból fakadó vagy azokkal összefüggő károk vonatkozásában. Minden itt nem szabályozott kérdésre a vonatkozó szerződés irányadó.

Ha a fenti rendelkezések bármelyike bármilyen okból nem érvényesíthető, a többi rendelkezés továbbra is hatályban marad és alkalmazandó.