

© DRSC e.V	Zimmerstr. 30	10969 Berlin	Tel.: (030) 20 64 12 - 0	Fax: (030) 20 64 12 - 15
	Internet: www.drsc.de		E-Mail: info@drsc.de	
Diese Sitzungsunterlage wird der Öffentlichkeit für die FA-Sitzung zur Verfügung gestellt, so dass dem Verlauf der Sitzung gefolgt werden kann. Die Unterlage gibt keine offiziellen Standpunkte des FA wieder. Die Standpunkte des FA werden in den Deutschen Rechnungslegungs Standards sowie in seinen Stellungnahmen (Comment Letters) ausgeführt. Diese Unterlage wurde von einem Mitarbeiter des DRSC für die FA-Sitzung erstellt.				

IFRS-FA – öffentliche SITZUNGSUNTERLAGE

Sitzung:	74. IFRS-FA / 25.04.2019 / 15:00 – 16:00 Uhr
TOP:	05 – IFRS 17 Versicherungsverträge
Thema:	Aktueller Stand der Diskussion um potentielle Änderungen von IFRS 17
Unterlage:	74_03_IFRS-FA_IFRS17_CN

1 Sitzungsunterlagen für diesen TOP

- 1 Für diesen Tagesordnungspunkt (TOP) der Sitzung liegen folgende Unterlagen vor:

Nr.	Titel	Gegenstand
74_03	74_03_IFRS-FA_IFRS17_CN	Cover Note
74_03a	74_03a_IFRS-FA_IFRS17_Summary	Zusammenfassung der vom IASB diskutierten Themen sowie die jeweiligen Beschlüsse
74_03b	74_03b_IFRS-FA_IFRS17_IASB1	IASB-Sitzungspapier 2A von April 2019 – enthält sämtliche Vorschläge für Änderungen an IFRS 17 (insb. Tabelle S. 7-12) https://www.ifrs.org/news-and-events/calendar/2019/april/international-accounting-standards-board/
74_03c	74_03c_IFRS-FA_IFRS17_IASB2	IASB-Sitzungspapier 2D von April 2019 – enthält sämtliche Vorschläge für „geringfügige Änderungen“ (Charakter wie „annual improvements“) (insb. Appendices A+B / S. 8-16) https://www.ifrs.org/news-and-events/calendar/2019/april/international-accounting-standards-board/

Stand der Informationen: 16.04.2019.

2 Ziel der Sitzung

- 2 Der IFRS-FA soll über die **jüngsten Aktivitäten bzgl. IFRS 17 informiert** werden. Zum einen hat der IASB im März und April 2019 potenzielle IFRS 17-Änderungen abschließend erörtert und letztlich den endgültigen Beschluss gefasst, einen entsprechenden Änderungsentwurf zu publizieren. Zum anderen hat die TRG zu IFRS 17 getagt und einige wenige Themen diskutiert. Die DRSC-AG „Versicherungen“ hat in einer Telko diese TRG-Themen vorbesprochen. Der IFRS-FA wird um **Meinungsäußerungen zu diesen Entwicklungen** gebeten.



-
- 3 Ferner soll der IFRS-FA den weiteren **Zeitplan zur Diskussion von IFRS 17 in seinen kommenden Sitzungen** erörtern bzw. festlegen.



3 Stand des Projekts

3.1 Bisherige Aktivitäten des IASB

- 4 Am 18.5.2017 wurde IFRS 17 nebst Begleitmaterial vom IASB veröffentlicht. Der Standard ist erstmals für Berichtsperioden, die am oder nach dem 1.1.2021 beginnen, anzuwenden.
- 5 Im September 2017 hatte der IASB die *Transition Resource Group* (TRG) etabliert. Im Jahr 2018 fanden drei und im April 2019 eine TRG-Sitzungen mit inhaltlichen Diskussionen statt.
- 6 Im Juni 2018 beschlossen, für acht Detailspekte geringfügige Anpassungen an IFRS 17 im nächsten *Annual Improvements*-Zyklus vorzunehmen (vgl. IASB-Update 6/2018).
- 7 Im Oktober 2018 hat der IASB übergreifend erörtert, ob und unter welchen Bedingungen potenzielle IFRS 17-Änderungen determiniert werden können. Hierzu wurden Kriterien definiert. Zugleich wurde eine Liste von 25 Themen („*issues*“) vorgelegt, die der IASB als „*main concerns and implementation challenges*“ seitens der Stakeholder versteht und zu diskutieren beabsichtigt (vgl. IASB-Update 10/2018).
- 8 Im November 2018 hat der IASB zunächst die Verschiebung des Erstanwendungszeitpunkts von IFRS 17 beschlossen. Demzufolge ist IFRS 17 nunmehr ein Jahr später, nämlich ab 1.1.2022 verpflichtend anzuwenden (vgl. IASB-Update 11/2018).
- 9 In den IASB-Sitzungen 12/2018, 1/2019, 2/2019 und 3/2019 standen inhaltliche Themen auf der Tagesordnung. Alle 25 „*main concerns and implementation challenges*“, die der IASB im Oktober 2018 im Überblick besprochen hatte, wurden erörtert. Der IASB hat zu allen diesen 25 Themen einen Beschluss gefasst. Die Beschlüsse im Einzelnen werden in den jeweiligen IASB-Updates wiedergegeben. Sie sind ferner in der Sitzungsunterlage **74_03a** zusammengefasst.
- 10 Ergänzend ist anzumerken, dass der IASB im Dezember 2018 nochmals die o.g. acht „kleineren“ Themen erörtert hat, zu denen im Juni 2018 „geringfügige Änderungen an IFRS 17“ beschlossen wurden. Diese sollen nun – entgegen dem damaligen Beschluss – nicht im Rahmen des nächsten AIP-Zyklus (2018-2020), sondern im Zusammenhang mit den übrigen beschlossenen IFRS 17-Änderungen als Änderungsentwurf (Exposure Draft) publiziert werden.
- 11 In der jüngsten IASB-Sitzung am 9. April 2019 hat der IASB seine **Erörterungen bzgl. potenzieller Änderungen im Wesentlichen abgeschlossen**. Vor allem hat der IASB die in den vergangenen Monaten diskutierten und beschlossenen Änderungsvorschläge nunmehr unter den selbst gesetzten Kriterien überprüft. Der IASB kam zum Schluss, dass diese Änderungsvorschläge allesamt – also sowohl im Einzelnen als auch im Paket – diesen Kriterien genügen. Damit sind die früheren Beschlüsse bestätigt. (Diese Themen sind in Unterlage **74_03a** und **74_03b** im Detail dargestellt. Hierzu sei angemerkt, dass die 25 vom IASB diskutierten Themen als „*issues*“ bezeichnet werden; die 12 zur Änderung vorgesehenen als „*topics*“.)



- 12 Der IASB hatte am 9. April 2019 überdies einige „**Sweep issues**“ erörtert, von denen aber für eines im Änderungsentwurf enthalten sein wird – nämlich das Erstanwendungsdatum für diese Änderungen, welches der 1.1.2022 sein soll.
- 13 Schließlich hat der IASB am 9. April 2019 noch weitere Vorschläge für „geringfügige Änderungen“ an IFRS 17 diskutiert. Diese sieben Vorschläge wurden allesamt bestätigt. Somit wird der Änderungsentwurf insgesamt fünfzehn Vorschläge enthalten (die acht von Juni 2018 sowie diese sieben von April 2019), welche den Charakter „geringfügiger Änderungen“ haben. (vgl. hierzu Sitzungsunterlage **74_03c**).

3.2 Indossierung

- 14 Der EFRAG-Beschluss, angesichts der IASB-Erörterungen und -Beschlüsse bzgl. IFRS 17-Änderungen das Indossierungsverfahren vorerst auszusetzen, ist unverändert. Daher sind in den vergangenen Monaten keine konkreten Aktivitäten in Bezug auf die Indossierung erfolgt.

3.3 DRSC-AG

- 15 Auf Wunsch des IFRS-FA hatte die DRSC-AG „Versicherungen“ im Jahr 2018 drei Sitzungen und vier Telefonkonferenzen abgehalten, um (a) die **Themen und Diskussionsergebnisse der TRG** jeweils vorzubesprechen und anschließend auszuwerten, (b) von AG-Mitgliedern aufgebrachte Implementierungsfragen zu erörtern (im Sinne eines Anwenderforums, aber auch mit dem potenziellen Ziel einer Einreichung bei der TRG) und (c) das Indossierungsverfahren zu begleiten. Jüngst hat die AG in einer weiteren Telko auch die TRG-Themen der Sitzung am 4. April 2019 **vor**besprochen
- 16 Angesichts der im Sommer 2018 vom IASB angekündigten Befassung mit Themen, für die potenzielle IFRS 17-Änderungen diskutiert bzw. erwogen werden sollen, hatte die DRSC-AG auf ergänzenden Wunsch des IFRS-FA die inhaltlichen **Themen aller IASB-Sitzungen** seit Dezember 2018 diskutiert und gewürdigt. Dazu wurden von Dezember 2018 bis März 2019 vier Telefonkonferenzen durchgeführt, in denen jeweils die IASB-Sitzungsunterlagen und damit die Beschlussempfehlungen **vor**besprochen.
- 17 Die AG hat zu allen 25 Themen, die der IASB erörtert und zu denen er Beschlüsse gefasst hat, besprochen und beurteilt. Das jeweilige Votum der AG ist in nachfolgender Tabelle dargestellt.



4 Übersicht über die vom IASB diskutierten Themen und jeweiligen Beschlüsse

#	Thema („issue“)	IASB-Sitzung / Agenda Paper	#	IASB-Beschluss	AG-Votum
1	Scope: Loans and other forms of credit	2/2019 (AP2A)	1	Änderung nun Wahlrecht IFRS 9 / IFRS 17 für Gesamtvertrag	Zustimmung
1	Scope: Credit cards including insurance coverage	3/2019 (AP2D)	2	Änderung nun Ausnahme vom Scope IFRS 17	Keine Einwände
2	Level of aggregation of insurance contracts	3/2019 (AP2A-C)		unverändert	Akzeptanz
3	Acquisition cash flows for renewals outside the contract boundary	1/2019 (AP2A)	3	Änderung Provision nun teils künftigen VV zurechenbar	Zustimmung
4	Use of locked-in discount rates to adjust the CSM	12/2018 (AP2B)		unverändert	Akzeptanz (da schwer lösbar)
5	Subjectivity: Discount rates and risk adjustment	12/2018 (AP2B)		unverändert	Zustimmung
6	Risk adjustment in a group of entities	12/2018 (AP2B)		unverändert	Zustimmung
7	CSM: coverage units in the general model	1/2019 (AP2E)	4	Änderung Deckungseinheiten auch für „Rendite-Service“	bedingte Zustimmung
8	CSM: limited applicability of risk mitigation exemption	12/2018 (AP2C)		Beschluss vertagt	
		1/2019 (AP2D)	5	Änderung Exemption auch für RückVV	Zustimmung
		2/2019 (AP2C)		unverändert Verbot retrosp. Anwendung	Kritik (retrospektive Anwendung ohne Willkür möglich)
9	PAA: premiums received	12/2018 (AP2A)	7	Änderung Aggregation auf Portfolioebene	Zustimmung
10	Business combinations: classification of contracts	12/2018 (AP2D)		unverändert	Kritik (IFRS 3 inkonsistent zu IFRS 17)
11	Business combinations: contracts acquired during settlement period	12/2018 (AP2D)		unverändert	Kritik (führt zu Inkonsistenzen)
12	Reinsurance contracts held: initial recognition when underlying insurance contracts are onerous	1/2019 (AP2B-C)	6	Änderung Sofortgewinne für RückVV zulässig	Zustimmung
13	Reinsurance contracts held: ineligibility for the VFA	1/2019 (AP2D)		unverändert	Zustimmung wegen Änderung zu 8
14	Reinsurance contracts held: expected cash flows from underlying contracts not yet issued	12/2018 (AP2E)		unverändert	Kritik (keine ganzheitliche Analyse aller Fragen zu RückVV)



#	Thema	IASB-Sitzung / Agenda Paper	#	IASB-Beschluss	AG-Votum
15	Separate presentation of groups of assets and groups of liabilities	12/2018 (AP2A)		unverändert	Kritik (Widerspruch zur Nettoausweispflicht, siehe 16)
16	Presentation in statement of financial position: premiums receivable	12/2018 (AP2A)		unverändert	Kritik (Verbot des Separatausweises ökonomisch falsch)
17	Presentation: OCI option for insurance finance income or expenses	12/2018 (AP2B)		unverändert	Zustimmung
18	Insurance contracts with direct participation features	12/2018 (AP2C)		unverändert	Akzeptanz (da schwer lösbar)
19	Interim financial statements: treatment of accounting estimates	12/2018 (AP2F)		unverändert	Zustimmung
20	Date of initial application	11/2018	8	Änderung Stichtag 1.1.2022	Zustimmung
21	Transition: Optionality	2/2019 (AP2B)		unverändert	Kritik (Erleichterung wäre erheblich)
22	Temporary exemption from applying IFRS 9	11/2018	9	Änderung verlängert bis 2022	Zustimmung
23	Transition: Comparative information	2/2019 (AP2B)		unverändert	Zustimmung
24	Transition: Modified retrospective approach / further modifications	2/2019 (AP2D)	10	unverändert, außer Wahlrecht , erworbene Verpflichtungen als LIC darzustellen	Kritik (Praxiserleichterungen dringend nötig)
25	Transition: Fair value approach / OCI on related assets	2/2019 (AP2C)		unverändert	Zustimmung
25	Transition: Limited applicability of the risk mitigation exemption	3/2019 (AP2E)	11 12	2 Erleichterungen: FV-Methode zulässig auch wenn voll retrosp. Methode möglich + RME ab <i>transition date</i>	Zustimmung
25	Transition: Scope amendment for loans	3/2019 (AP2F)	1	Erleichterung: bei Wahlrecht IFRS 9, Neuausübung FV-Option	Zustimmung
25	Transition: Implications on disclosure	3/2019 (AP2G und AP2H)	3	Änderungen: neue Überleitung + Wegfall Wahlrecht quantitative oder qualitative Angaben	vorerst keine Einwände (ggf. genauere Prüfung)

18 Detaillierte Ausführungen hierzu (anhand derselben Nummerierung) siehe Unterlage **74_03a**.



5 Nächste Schritte

5.1 IASB

- 19 Der IASB plant für seine Sitzung im Mai 2019, die Kommentierungsfrist festzulegen. Es wird in Erwägung gezogen, diese auf 45 Tage zu verkürzen, um den Entwurf zügig zu finalisieren. Hierfür ist eine Zustimmung des DPOC erforderlich, die bis dato noch nicht vorliegt.
- 20 Gleichfalls will der IASB im Mai 2019 noch etwaige (aller)letzte „sweep issues“ erörtern. Ob es derartige Themen gibt und welche das sind, ist bis dato noch nicht bekannt geworden.
- 21 Der IASB avisiert, den Änderungsentwurf (*Exposure Draft*) Ende Juni 2019 zu veröffentlichen.

5.2 DRSC (IFRS-FA und AG)

- 22 Der IFRS-FA soll in der **nächsten Sitzung (Mitte Juni 2019)** die „topics“ – also die bevorstehenden Änderungsvorschläge – inhaltlich vertiefend diskutieren. Dies dient zur Vorbereitung der (in der darauffolgenden Sitzung stattfindenden) Diskussion des Entwurfs.
- 23 Der IFRS-FA soll in der **übernächsten Sitzung (Mitte Juli 2019)** den dann wahrscheinlich vorliegenden Exposure Draft im Detail und auf Basis des konkreten Wortlauts diskutieren. Zugleich soll der IFRS-FA in dieser Sitzung über Inhalte und eine ungefähre Formulierung seiner Position für eine Stellungnahme entscheiden. Angesichts der erwarteten kurzen Kommentierungsfrist ist diese Sitzung die einzige, in der eine Diskussion auf Basis des Textes des Exposure Draft möglich ist.
- 24 Die **DRSC-AG „Versicherungen“** wird am **10. Juli 2019 zu einer Sitzung** zusammenkommen. In dieser wird der Exposure Draft im Detail erörtert. Diese Erkenntnisse werden dem IFRS-FA am 15. Juli 2019 in dessen Sitzung vorgetragen (AG-Vorsitzender wird vsl. an der FA-Sitzung teilnehmen) und können so in die Diskussion des IFRS-FA einfließen. Für die AG ist bislang nur diese eine Sitzung vorgesehen. Trotz bzw. wegen der Sommer-(Ferien-)Zeit wäre abzuwägen, ob eine weitere AG-Sitzung/Telko erforderlich bzw. machbar ist.

5.3 Fragen an den IFRS-FA

1. Ist der IFRS-FA mit den Vorschlägen für die nächsten Schritte einverstanden?
2. Falls nicht, welche abweichenden Vorschläge hat der IFRS-FA?