

Страховые компании. Трансформация отчетности из РСБУ в части МСФО 17



Терехина Анастасия

Партнер, услуги некредитным
финансовым организациям. Департамент
аудиторских и консультационных услуг
финансовым институтам

TerekhinaA@fbk.ru



Вступление в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 01.01.2023 г.

- МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» утратил силу.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» преимущественно применяется страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами. Одновременно с МСФО 17 должен применяться МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместо МСФО (IAS) 39.
- Исключено из сферы применения стандарта:

Пункт 7: Организация **не может применять МСФО (IFRS) 17:**

(b) к активам и обязательствам работодателей **по программам вознаграждений работникам** (МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» и МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций») и **обязательствам по пенсионным выплатам**, отражаемым в финансовой отчетности пенсионных программ с установленными выплатами (МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»);

(e) **к договорам финансовой гарантии**, за исключением случаев, когда выпустившая их сторона ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования. ...

(h) **к договорам кредитных карт** или аналогичным договорам, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей и отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, **если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с данным клиентом** (МСФО (IFRS) 9 и другие применимые стандарты МСФО), **при определении цены договора с этим клиентом**. Однако в том и только в том случае, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация отделяла компонент страхового покрытия, который встроен в такой договор, организация должна применять МСФО (IFRS) 17 к этому компоненту.

Отчетность по МСФО в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 перенесено Банком России для страховых компаний на 1 января и НПФ, в случае составления отчетности по МСФО, в течение отчетных периодов 2023 и 2024 годов должны осуществлять трансформацию отчетности в МСФО из текущих данных учета по ОСБУ.

Далее будет рассматриваться сравнение показателей отчетности ОСБУ и МСФО на основе следующих Положений Банка России.

Действующие	Вступающие в силу с 01 января 2025 г. *
№ 526-П ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»	№ 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»
№ 487-П «ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»	№ 803-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (включают символы ОФР)

* Соответствуют требованиям МСФО 17, поэтому могут служить ориентиром для составления отчетности по МСФО за исключением: страховщики могут раскрывать данные не по группам договоров «жизнь-не жизнь», а по группам договоров исходя из критерия существенности, например «Группа Страхование от несчастных случаев и болезней» и «Прочие».

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
Раздел I. АКТИВЫ Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Изменяется только структура статей баланса. Балансовые счета не меняются. Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»	Раздел I. АКТИВЫ Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		- займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность - дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования

Договоры обязательного медицинского страхования подлежат учету по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а не по МСФО (IFRS) 17.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
Раздел I. АКТИВЫ Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются. Другая классификация договоров страхования и оценка по МСФО 17.	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные		-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни		-

Оценка и учет полностью меняются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П и 527-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П и 727-П)
Раздел I. АКТИВЫ Отложенные аквизиционные расходы	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются. Другие определение АДП и их оценка по МСФО 17.	-

Оценка и учет полностью меняются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

- В учете по ОСБУ (Положение № 491-П) аквизиционные расходы - прямые и косвенные. Признаются в ОФР пропорционально страховой премии и по мере осуществления расходов.*
- В МСФО 17 «аквизиционные денежные потоки» (АДП) - обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. Нет четкого перечня что входит в АДП, нет подразделения на прямые и косвенные.*

АДП учитываются как Активы до признания группы договоров, к которым они относятся. После признания группы договоров АДП учитываются в составе Обязательств по договорам страхования и признаются в ОФР в составе Выручки и Расходов по договорам страхования.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17. Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17. Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров, которые еще не признаны.	Раздел I. АКТИВЫ Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- *Отдельно по методам - Общий, Модель с переменным вознаграждением; отдельно по видам страхования - жизнь, не жизнь; если **Активный остаток по совокупности счетов (редкий случай)**:*
 - *Маржа;*
 - *Компонент убытка;*
 - *Денежные потоки по исполнению (ООЧП и ОВТ);*
 - *Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП и ОВТ).*
- *В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Актив «минус» Обязательство «минус» Резерв под обесценение.*
- *Аквизиционные денежные потоки по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) «минус» Резерв под обесценение.*
- *Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (по договорам, учитываемым по МСФО 17) - активные остатки «минус» пассивные.*

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17. Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17. Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров, которые еще не признаны.	Раздел I. АКТИВЫ Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются,

- *если Активный остаток по совокупности счетов:*
 - Дебетовая маржа «минус» Кредитовая маржа (Общий метод);
 - По Общему методу и Подходу на основе распределения премии –
 - Денежные потоки к исполнению (А - П);
 - Рисковая поправка на нефинансовый риск;
 - Требования к перестраховщикам по возмещению выплат;
 - Компонент возмещения убытка.
- *В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Актив «минус» Обязательство «минус» Резерв под обесценение.*
- *Аквизиционные денежные потоки по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) «минус» Резерв под обесценение.*
- *Требования в расчетах с агентами и брокерами.*

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
Раздел II. Обязательства Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Изменяется только структура статей баланса. Балансовые счета не меняются. Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости».	Раздел II. Обязательства Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	- Часть балансовых счетов не меняется (Расчеты по прямому возмещению убытков, с агентами и брокерами по вознаграждению). Перенос в «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости». - Часть балансовых счетов полностью сторнируется и отражается в составе статьи «Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (Расчеты по страховым премиям (взносам)). - Часть балансовых счетов полностью сторнируется без переноса в отчетность по МСФО, поскольку меняется принцип учета по МСФО 17 (Расчеты по договорам страхования, Расчеты по НВПДВ).	прочая кредиторская задолженность
-	- Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные с условиями/без условий дискреционного участия; - Выделенные инвестиционные составляющие по договорам страхования.	обязательства по договорам страхования

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
Раздел II. Обязательства Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются. Другая классификация договоров страхования и оценка по МСФО 17.	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
Раздел II. Обязательства Отложенные аквизиционные доходы	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются. Другие определение АДП и их оценка в МСФО 17.	-

Оценка и учет полностью меняются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

- В учете по РСБУ (Положение №491-П) аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. Доходы признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.
- В МСФО 17 «аквизиционные денежные потоки» (АДП) - обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

АДП учитываются как Активы до признания группы договоров, к которым они относятся. После признания группы договоров АДП учитываются в составе Обязательств по договорам страхования (вычитаются) и признаются в ОФР в составе Выручки и Расходов по договорам страхования.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17. Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17. Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров.	Раздел II. Обязательства Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

В состав обязательств по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- *Отдельно по методам - Общий, Модель с переменным вознаграждением; отдельно по видам страхования - жизнь, не жизнь;*

Пассивный остаток по совокупности счетов:

- *Маржа;*
- *Компонент убытка;*
- *Денежные потоки по исполнению (ООЧП и ОВТ);*
- *Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП и ОВТ).*
- *В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Обязательство «минус» Актив «плюс» Резерв под обесценение.*
- *«минус» Аквизиционные денежные потоки по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) «плюс» Резерв под обесценение.*
- *Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (по договорам, учитываемым по МСФО 17) - пассивные остатки «минус» активные.*

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17. Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17. Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров.	Раздел II. Обязательства Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- **Если Активный остаток по совокупности счетов:**
 - Дебетовая маржа "минус" Кредитовая маржа (Общий метод);
 - По Общему методу и Подходу на основе распределения премии –
 - Денежные потоки к исполнению (А - П);
 - Рисксовая поправка на нефинансовый риск;
 - Требования к перестраховщикам по возмещению выплат;
 - Компонент возмещения убытка.
- *В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Актив "минус" Обязательство "минус" Резерв под обесценение.*
- *Аквизиционные денежные потоки по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) "минус" Резерв под обесценение.*
- **Обязательства** в расчетах с агентами и брокерами.

Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17

Раздел ОФР по 487-П	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П)
Раздел I. Страховая деятельность Подраздел 1. Страхование жизни - Заработанные страховые премии - Выплаты - Изменение резервов и обязательств - Расходы по ведению страховых операций - Прочие доходы / расходы по страхованию Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни - Заработанные страховые премии - Состоявшиеся убытки - Расходы по ведению страховых операций - Отчисления от страховых премий - Прочие доходы / расходы по страхованию	Раздел изменяется: - по классификации: от «жизнь-не жизнь» к «страхование + принятое перестрахование и удерживаемое перестрахование»; - по принципам формирования доходов и расходов: «выручка (брутто) минус расходы». Данные Раздела полностью сторнируются и отражаются в оценке актуария и в соответствии с принципами МСФО 17.	Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию Страхование жизни и не жизнь вместе - Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования - Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования - Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков - Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17

Раздел ОФР по 487-П, МСФО 39	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П), МСФО 9
Раздел II. Инвестиционная деятельность Процентные доходы Доходы минус расходы по ФИ - оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка; - удерживаемые до погашения; - имеющимися в наличии для продажи.	Процентные доходы отражаются по всем ФИ в соответствии с классификацией по МСФО 9. Категория оценки «имеющиеся в наличии для продажи» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по СС-ПСД». Категория оценки «удерживаемые до погашения» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по амортизированной стоимости». По долговым инструментам, оцениваемым по АС и СС-ПСД формируется резерв ОКУ.	Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность Процентные доходы Доходы минус расходы по ФИ - оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам.
-	Процентные расходы по ФО переносятся из Раздела III ОФР «Прочие операционные доходы и расходы».	Процентные расходы Расходы минус доходы от операций с ФО, оцениваемым - по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - по амортизированной стоимости.
-	Отражается результат дисконтирования денежных потоков по договорам (пере)страхования, учитываемым по МСФО 17, в соответствии с расчетом актуария.	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы Процентные расходы		Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы -

Спасибо за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

fbkcs.ru

