

Переход на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Москва | 2022



Нормативные акты и сроки их применения

Банк России опубликовал Положения по новым отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 17, вступающие в силу с 01 января 2023 года **:

- Положение Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 23.09.2021 № 773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»;
- Положение Банка России от 23.09.2021 № 774-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни»;
- Положение Банка России от 23.09.2021 № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования»;
- Положение Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»

** Применение данных Положений может быть перенесено на 2025 год.

Официальных документов Банка России на текущий момент (15.07.2022) нет.

Методологическая работа по переходу на МСФО 17



Подготовка проектов ВНД соответствии с Положениями Банка России № 773-П, № 774-П, № 775-П, № 776-П

УТВЕРЖДЕН

Приказом от _____ № _____

ПОРЯДОК
бухгалтерского учета договоров страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни и договоров обязательного медицинского страхования в ООО «...»

Оглавление

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1. Нормативные акты и порядок их применения	3
2. Используемые термины, определения и сокращения	4
3. Классификация и модель учета договоров страхования	11
4. Перечень используемых балансовых счетов и символов ОФР	13
II. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ.....	21
5. Учет активов в отношении аквизиционных денежных потоков (АДП)	22
6. Учет активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, и выплат	24
7. Учет обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	28
8. Учет договоров страхования при первоначальном признании	29
9. Учет договоров страхования после первоначального признания (ООЧП).....	32
10. Учет доходов и расходов по договорам страхования.....	33
11. Учет ОВТ и выплат по договорам страхования	38
12. Учет курсовых разниц по договорам страхования	41
13. Учет доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям, дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договорам страхования.....	43
14. Учет операций по прямому возмещению убытков по договорам страхования	46
15. Учет стабилизационного резерва по договорам страхования	46



Подготовка документов: порядка учета применительно к потребностям организации и положений учетной политики на 2023 год

Методологическая работа по переходу на МСФО 17

Классификация договоров страхования, выделение составляющих, группировка

Имя страхователя (полное наименование организации, наименование торговой фирмы, индивидуального договора)	Вид договора (См. приложение 7)	Профиль (линия продукта, страховой случай)			Имя страхового участника (лицо, не являющееся клиентом)	Договор прямого участия (лицо, не являющееся клиентом)	Тариф установленный законодательством (лицо, не являющееся клиентом)	Наименование страхового полиса/договора (ИРС) (лицо, не являющееся клиентом)	Выделены отключенной ответственностью (ИРС) (лицо, не являющееся клиентом)	Выделены составляющие 2-го уровня (ИРС) (лицо, не являющееся клиентом)	Курсовые валюты (лицо, не являющееся клиентом)		Срок договора (срок действия для страхования, срок действия для нестраховых договоров)	
		Наименование	Страховой случай / событие	Пункт договора							Видовые группы	Численность	Вид договора	Курс валют (лицо, не являющееся клиентом)
Имя страхового фонда, инвестиция за пределами постоянного жительства, Итого Прямая 2 от 28.11.2019 г.	Страхование	Страхование вывоза за рубеж	Медицинский интервал по случаю несчастного случая	3.1.1, 4.1	По классификации риска	Семейный полис/договор	Не применимо	Нет	Не применимо	Не применимо	Да	4.1, 4.2	Да	4.1, 4.2
Имя добровольного личного страхования фонда, Прямая № 4 от 05.02.2021 г.	Страхование	Добровольное медицинское страхование	Медицинский интервал по случаю несчастного случая (инвалидность, реабилитация)	3.1	Программа страхования, коэффициент и доплаточная	Медицинское страхование	Не применимо	Нет	Нет	Не применимо	Да	4.1, 4.2	Да/Нет	4.1, 4.2
Имя добровольного личного страхования трудящегося, иностранца граждан и без гражданства, Итого Прямая 7 от 04.08.2020 г.	Страхование	Добровольное медицинское страхование	Медицинский интервал по случаю несчастного случая (инвалидность, реабилитация)	2.1	Программа страхования	Медицинское страхование	Не применимо	Нет	Нет	Не применимо	Да	4.1, 4.2	Да/Нет	4.1, 4.2
Имя страховая от несчастных случаев и болезней, Итого Прямая № 1 от 09.08.2018 г.	Страхование	Страхование от несчастных случаев и болезней	Медицинский интервал по случаю несчастного случая (инвалидность, реабилитация)	2.2	Программа страхования, по доп. условиям с различным уровнем риска	Медицинское страхование, ипотечное	Не применимо	Нет	Нет	Не применимо	Да	4.1, 4.2	Да/Нет	4.1, 4.2
Имя страховая полиция, Итого Прямая № 1 от 09.08.2018 г.	Перестрахование	Исходящее перестрахование (удерживаемое/перечисление)	Любой вид страхования (Исходящее)	4.1, 4.2	Исходящее перестрахование жизни и от несчастных случаев	Медицинское страхование, ипотечное	Не применимо	Нет	Нет	Не применимо	Да	4.1, 4.2	Да/Нет	Исходящее перестрахование жизни и несчастных случаев

Договоры страхования. Общий метод оценки (договоры сроком действия более 1 года)					
Портфель - Уровень 1 (линия продукта)		Группа - Уровень 2 (прибыльность)		Подгруппа - Уровень 3 (когорта 1 года, подпродукт)	
Код	Наименование	Код	Наименование	Код	Наименование
		ПРИБ	Прочие (прибыльные)	Health_2021	
				Health_2022	
				...	
НС	Страхование от несчастных случаев	ОБРЕМ	Обременительные	PA_2020 PA_2021 PA_2022	данные от СК
		НеОБРЕМ	Отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными	PA_2020 PA_2021 PA_2022	
		ПРИБ	Прочие (прибыльные)	PA_2020 PA_2021 PA_2022	
		Аналогично	Аналогично	Ext_PA (Ext_PA_2020, Ext_PA_2021, Ext_PA_2022,...)	данные от СК
		Аналогично	Аналогично	GL (GL_2020, GL_2021, GL_2022, ...)	данные от СК
		Аналогично	Аналогично	TeleMarket (TeleMarket_2020, TeleMarket_2021, TeleMarket_2022,...)	данные от СК



Анализ страховых договоров с классификацией и группировкой для целей составления справочников по автоматизации с учетом специфики и внутренней аналитики ведения учета у клиента

Методологическая работа по переходу на МСФО 17

Подготовка практических примеров по учету в соответствии Положениями Банка России № 773-П, № 774-П, № 775-П, № 776-П с расчетами в XLS

1	2	A	B	C	D	E
1		Содержание				
2		Общий метод. Страхование. Учет прибыльного договора. Пересмотр потоков и договор становится убыточным.				
3		Условия				
+						
11		Пересмотр потоков на 2023 год				
+						
15						
16						
17		Расчеты по первоначальной оценке потоков				
+						
30						
31		Расчеты после пересмотра потоков				
+						
48						
49		Бухучет				
+						
98						
99		ОСВ				
+						
125						

Содержание		01.02.2022		31.01.2024		
Общий метод. Страхование. Учет прибыльного договора. Пересмотр потоков и договор становится убыточным.						
Условия						
Заключен страховой договор сроком на 2 года. Срок договора = период покрытия:			01.02.2022	31.01.2024		
Компания ожидает получить страховую премию в размере 600 д.е. сразу после подписания договора в полном размере.		600				МСФО 17, п.48: Группа договоров страхования становится обременительной (или более обременительной) на момент последующей оценки, если следующие величины превышают балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги: (а) неблагоприятные изменения, связанные с услугами будущих периодов, в отнесенных к данной группе денежных потоках по выплатам по договору, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправки на нефинансовый риск;... В соответствии с пунктами 44(с)(i), 45(b)(ii) и 45(с)(ii) организация должна признавать убыток в составе прибыли или убытка в размере такого превышения. Несмотря на то, что прибыльный договор впоследствии становится обременительным, он
Выплаты планируются в общей сумме 400 д.е., каждый год в сумме:		200				
Компания оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск в момент заключения договора в размере 70 д.е. и планирует признавать данный эффект в ОФР равномерно на протяжении всего страхового периода.		70				
Предъявлено требование об уплате страхового возмещения 200 д.е.		200	01.11.2022	05.11.2023		
Требование об уплате страхового возмещения 200 д.е. уплачено		200	15.12.2022	20.12.2023		
Ставка дисконтирования 5%.		5%				

Обучение

Классика

Были проведены обучающие семинары полного дня с рассмотрением всех положений МСФО 17 и примеров учета.



МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Упрощенный

<i>Взносы</i>	(+)	100 руб.	} дисконтируем
<i>Выплаты и расходы</i>	(-)	-50 руб.	
<i>АДП</i>	(-)	-10 руб.	
<i>Приведенная стоимость</i>		38 руб.	
<i>Поправка на риск</i>		-8 руб.	
<i>Маржа</i>		30 руб.	



Смена приоритетов – отчетность по МСФО в 2023 году



Смена приоритетов по текущим задачам: подготовка к возможному формированию отчетности по МСФО за 2023 г. путем пересчета показателей в соответствии с требованиями МСФО 17

Контакты

Обратитесь к представителям нашей компании для получения консультаций по интересующим вас вопросам



Анастасия Терехина

Партнер, Услуги некредитным финансовым организациям

TerekhinaA@fbk.ru



Светлана Понкратова

Методолог по бухгалтерскому учету и МСФО

Svetlana.Ponkratova@fbk.ru

Спасибо за внимание!

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

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

fbk.ru

fbk-pravo.ru

