

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 (или иного лица, указанного в договоре для определения классификации)	Имя договора (Составление / Дополнение / Изменение договора / Изменение условий договора)	Профиль (линия продукта, страховой случай)			Имя страхового участника (лиц, лиц, не принадлежащих)	Договор прямого участия (лиц, лиц, не принадлежащих)	Тариф установленный законодательством (лиц, лиц, не принадлежащих)	Наименование страхового полиса/договора (лиц, лиц, не принадлежащих)	Выделение отпущенной эквивалентной составляющей (лиц, лиц, не принадлежащих)	Выделение составляющей страховых премий, услуг (лиц, лиц, не принадлежащих)	Нужные риски (лиц, лиц, не принадлежащих)		Срок договора (длительность для соблюдения требований к срокам для предоставления премий)	
		Наименование	Страховой случай / группа	Пункт договора							Важнейшие условия	Минимум	Максимум	Категория
Имя страхователя (линия, указание на продукт, поставщик по методике, ст. 17.1. Приказом 2 от 25.11.2019 г.	Страхование	Страхование авиационных рисков	3.1.1, 4.1	По классификации рисков	Семейный	Не применимо	Нет	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Да	3.1	Да	3.1.3. Срок не более 1 года
Имя добровольного личного страхователя (линия, указание на продукт, поставщик по методике, ст. 17.1. Приказом 2 от 25.11.2019 г.	Страхование	Добровольное медицинское страхование	3.1	Программа страхования, коэффициенты, франшизы и доплаты	Медицинское	Не применимо	Нет	Нет	Не применимо	Не применимо	Да	3.1	Да/нет	3.1.3. Договор может быть заключен на период неопределенного срока. При этом менее 1 года продолжительность обязательности
Имя добровольного личного страхователя (линия, указание на продукт, поставщик по методике, ст. 17.1. Приказом 2 от 25.11.2019 г.	Страхование	Добровольное медицинское страхование	2.1	Программа страхования	Медицинское	Не применимо	Нет	Нет	Не применимо	Не применимо	Да	2.1	Да/нет	3.1.3. Договор может быть заключен на период неопределенного срока. При этом менее 1 года продолжительность обязательности
Имя страхователя от несчастных случаев и болезней (линия, указание на продукт, поставщик по методике, ст. 17.1. Приказом 2 от 25.11.2019 г.	Страхование	Страхование от несчастных случаев и болезней	2.2	Программа страхования, по деп. условиям с различным уровнем риска	Медицинское	Не применимо	Нет	Нет	Не применимо	Не применимо	Да	2.2	Да/нет	3.1.3. Срок не более 1 года
Имя страхователя от несчастных случаев и болезней (линия, указание на продукт, поставщик по методике, ст. 17.1. Приказом 2 от 25.11.2019 г.	Перестрахование	Исходящее перестрахование (договорное/перечисленное)	4.4, 2	Кредитный/инвестиционный страхование жизни и от несчастных случаев	Медицинское	Не применимо	Нет	Нет	Не применимо	Не применимо	Да	4.4	Да/нет	Исходящее перестрахование: срок в зависимости от вида риска - более 1 года

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%				

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

Финансовые результаты равномерно на протяжении всего страхового периода												
3	Ставка дисконтирования 5%											5%
4	Расчеты потоков по договору											
15	Даты	Денежные потоки	Амортизированная (приведенная) стоимость денежных потоков	Финансовые расходы по потоку	Рисковая поправка на нефинансовый риск			Маржа			Денежный поток по выписке	
					Остаток РП остаток на начало	Рисковая поправка на нефинансовый риск (равномерная выплата на конец)	Остаток РП остаток на конец	Остаток маржи на начало периода	Финансовые расходы (% от дисконтированной)	Маржа к признанию в отчетном периоде	Остаток маржи на конец периода	Остаток на начало
16	01.01.2022	900,00	349,85		120,00		120,00	-229,85			229,85	550
18	31.03.2022	0,00	556,73	6,79	120,00	9,75	110,25	-229,85	-2,80	18,91	213,75	550
19	30.06.2022	0,00	563,54	7,02	110,25	9,97	100,27	-213,75	-2,66	19,58	196,83	557
20	30.09.2022	0,00	570,52	7,19	100,27	10,08	90,19	-196,83	-2,48	20,04	179,27	564
21	31.12.2022	202,00	577,58	7,28	90,19	10,08	80,11	-179,27	-2,26	20,29	161,24	571
22	31.03.2023	0,00	380,12	4,69	80,11	9,86	70,25	-161,24	-1,99	20,10	143,13	376

Бухучет						
	Дт	Кт	Сумма	Дата проводки	775-П	
Регистрация договора страхования (ожидаемый приток денег)	48004 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями (не жизнь)"	35703 "Страховая премия (не жизнь)"	900,00	01.01.2022	Таб.1.3, п.1.3	
Поступление страховой премии	20501 Расчетный счет	48004 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями"	900,00	01.01.2022		
Признание маржи	37403 "Денежные потоки по исполнению (ООЧП)"	35703 "Страховая премия (не жизнь)"	900,00			
		71435 "Расходы по договорам (не жизнь)" (Символ ОФР 23106 - расходы на урегулирование обязательств)	490,00			
		71438 "Финансовые расходы (не жизнь)" (Символ ОФР 23202 - % расходы)	73,12			
		37401 "МПДУ (ООЧП)"	324,74			
						0,00
						0,00
						0,00

ОСВ				Дебетовые обороты	Кредитовые обороты	Разница
23	Актив	20501 Расчетный счет	900			
24	Пассив	35703 "Страховая премия (не жизнь)"		900,00		0,00
25	Пассив	37401 "МПДУ (ООЧП)"		324,74		0,00
26	Пассив	71435 "Расходы по договорам (не жизнь)" (Символ ОФР 23106 - расходы на урегулирование обязательств)		490,00		0,00
27	Пассив	71438 "Финансовые расходы (не жизнь)" (Символ ОФР 23202 - % расходы)		73,12		0,00
28	Пассив	37403 "Денежные потоки по исполнению (ООЧП)"			900,00	0,00
29	Пассив	35703 "Страховая премия (не жизнь)"			900,00	0,00
30	Пассив	37401 "МПДУ (ООЧП)"			324,74	0,00
31	Пассив	71435 "Расходы по договорам (не жизнь)" (Символ ОФР 23106 - расходы на урегулирование обязательств)			490,00	0,00
32	Пассив	71438 "Финансовые расходы (не жизнь)" (Символ ОФР 23202 - % расходы)			73,12	0,00
33	Пассив	37403 "Денежные потоки по исполнению (ООЧП)"			900,00	0,00
34	Пассив	35703 "Страховая премия (не жизнь)"			900,00	0,00
35	Пассив	37401 "МПДУ (ООЧП)"			324,74	0,00
36	Пассив	71435 "Расходы по договорам (не жизнь)" (Символ ОФР 23106 - расходы на урегулирование обязательств)			490,00	0,00
37	Пассив	71438 "Финансовые расходы (не жизнь)" (Символ ОФР 23202 - % расходы)			73,12	0,00

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

