

Предполагаемые поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Совет по МСФО опубликовал в виде дискуссионного документа (ED) проект «Поправок к МСФО (IFRS) 17». Поправки являются ответом на вызовы и проблемы, поднятые заинтересованными сторонами в процессе внедрения МСФО (IFRS) 17.

Москва | 2019



Раздел

Предполагаемые правки

Исключения из сферы применения

«кредитные карты, обеспечивающие страховое покрытие по сделанным покупкам»

Поправка предполагает, что организация должна применять исключение из сферы применения МСФО (IFRS) 17 в отношении договоров по кредитным картам, соответствующим определению договора страхования, тогда и только тогда, когда организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом при определении цены договора с этим клиентом.

Не исключая полностью из сферы применения МСФО (IFRS) 17 предполагаемые поправкой договоры, предлагается, что организация должна выбрать применение МСФО (IFRS) 17 или МСФО (IFRS) 9 к договорам, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают возмещение по страховым случаям суммой, необходимой для погашения обязательства страхователя, созданного договором (например, кредит с исключением на случай смерти). Организация должна принимать решение для каждого портфеля договоров страхования, и это решение не может бы быть впоследствии пересмотрено.

Ожидаемое возмещение аквизиционных денежных потоков

«позволяет избежать представления договоров страхования в качестве обременительных при первоначальном признании»

Поправка предполагает, что организация:

- распределяет на систематической и рациональной основе аквизиционные денежные потоки, которые непосредственно относятся к группе договоров страхования, на эту группу и на любые группы, включающие договоры, которые, как ожидается, возникнут в результате продления договоров в этой группе
- признает актив в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных до признания группы договоров страхования, к которой они отнесены
- проводит оценку возвратности актива в отношении аквизиционных денежных потоков, если факты и обстоятельства указывают на то, что актив может быть обесценен.

Маржа за предусмотренные договором услуги, относящаяся на инвестиционный доход и связанные с инвестициями услуги

Поправки предполагают, что:

- организация должна определить единицы покрытия для договоров страхования без прямого участия с учетом количества выгод и ожидаемого периода предоставления инвестиционных услуг, если таковые имеются, в дополнение к страховому покрытию
- организация должна указать критерии определения, когда договоры могут предоставлять инвестиционные услуги
- организация обязана определять единицы покрытия для договоров страхования с прямым участием с учетом количества выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и представления инвестиционных услуг
- организация должна раскрыть количественную информацию о том, когда организация ожидает признать в составе прибыли или убытка маржу за предусмотренные договором услуги, остающуюся на конец отчетного периода. Кроме того, организация должна раскрыть подход, используемый для определения относительной доли выгод, предоставляемых страховым покрытием и инвестиционным доходом или услугами, связанными с инвестициями.

Раздел

Предполагаемые правки

Удерживаемые договоры перестрахования - возмещение убытков по базовым договорам страхования

Поправка предполагает, что организация корректирует маржу за предусмотренные договором услуге по группе удерживаемых договоров перестрахования, которые обеспечивают пропорциональное покрытие, и в результате признает доход в тот момент, когда организация признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или при добавлении обременительных договоров к этой группе. Сумма корректировки и полученного в результате дохода определяется путем умножения следующих значений:

- убыток, признанный по группе базовых договоров страхования
- фиксированный процент покрытия страховых убытков по группе базовых договоров, которые организация имеет право возместить по группе заключенных удерживаемых договоров перестрахования.

Представление в отчете о финансовом положении

Предлагаемая поправка требует, чтобы организация отдельно представляла в отчете о финансовом положении балансовую стоимость **портфелей** договоров страхования, которые соответственно являются активами или обязательствами. Применяя существующие требования, организация должна представлять балансовую стоимость **групп** договоров страхования, которые соответственно являются активами или обязательствами. Поправка будет также применяться к **портфелям** договоров перестрахования, которые соответственно являются активами или обязательствами.

Применимость варианта снижения риска

Предлагаемая поправка расширит возможность снижения риска, доступную, когда организация использует производные финансовые инструменты для снижения финансового риска, возникающего из договоров страхования с прямым участием. Этот вариант будет применяться и для тех случаев, когда организация использует договоры перестрахования, удерживаемые для снижения финансового риска, возникающего из договоров страхования с прямым участием.

Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 и временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Поправки переносят дату вступления в силу МСФО (IFRS) 17 на один год с годовых отчетных периодов, начинающихся в 2021 году или после 2022 года, на годовые отчетные периоды, начинающиеся в 2022 году или после этой даты. Эти поправки также расширяют временное освобождение (включенное в МСФО (IFRS) 4) от применения МСФО (IFRS) 9 на один год, с тем чтобы организация, применяющая данное освобождение, должна была применять МСФО (IFRS) 9 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Раздел

**Удерживаемые договоры
перестрахования -
возмещение убытков
по базовым договорам
страхования**

Предполагаемые правки

Поправки предполагают:

- дополнительную модификацию при модифицированном ретроспективном подходе. Это изменение потребует от организации, в той мере, в какой это допускается пунктом С8, классифицировать в качестве обязательства по возникшим страховым убыткам обязательство по урегулированию убытков, возникших до заключения договора страхования. Они также предлагают, чтобы организация, применяющая подход по справедливой стоимости, могла классифицировать такое обязательство как обязательство по возникшим страховым убыткам
- разрешить организации применять требования, указанные в пункте В115, перспективно с даты перехода, а не с даты первоначального применения. Поправка предполагает, что для перспективного применения требований, предусмотренных в пункте В115, на дату перехода или после нее организация должна будет определить стратегию по снижению риска на дату применения требований или до этой даты
- разрешить организации, которая может ретроспективно применять МСФО (IFRS) 17 к группе договоров страхования, вместо этого применять к этой группе подход по справедливой стоимости, если он соответствует определенным критериям, касающимся снижения риска.

Незначительные изменения

Были предложены незначительные поправки в тех случаях, когда разработанные положения МСФО (IFRS) 17 не позволяют достичь намеченных Советом по МСФО результатов. Они относятся к следующим темам:

- Сфера применения и особенности инвестиционных договоров с дискреционным участием
- Признание договоров внутри группы
- Объединения предприятий вне сферы применения МСФО (IFRS) 3
- Корректировка компонента убытка на изменение рисков поправке на нефинансовый риск
- Раскрытие информации по финансовым компонентам, исключенным из выручки по страхованию и расходов по страховым услугам
- Требования к раскрытию по рисковому поправке на нефинансовый риск
- Раскрытие по анализу чувствительности
- Определение инвестиционной составляющей
- Исключение изменений, относящихся к временной стоимости денег и допущениям, относящимся к финансовому риску, в результате изменения балансовой стоимости маржи за предусмотренные договором услуги
- Изменения в рисковом поправке на нефинансовый риск
- Использование условий снижения рисков
- Исключение изменений денежных потоков, относящихся к кредитам страхователям из выручки
- Учет изменений в базовых элементах
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».



Поправки будут применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

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



Анастасия Терехина

Заместитель директора
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

TerekhinaA@fbk.ru



Максим Чикишев

Руководитель практики консультирования страховых компаний
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

Maksim.Chikishev@fbk.ru