

Переход на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

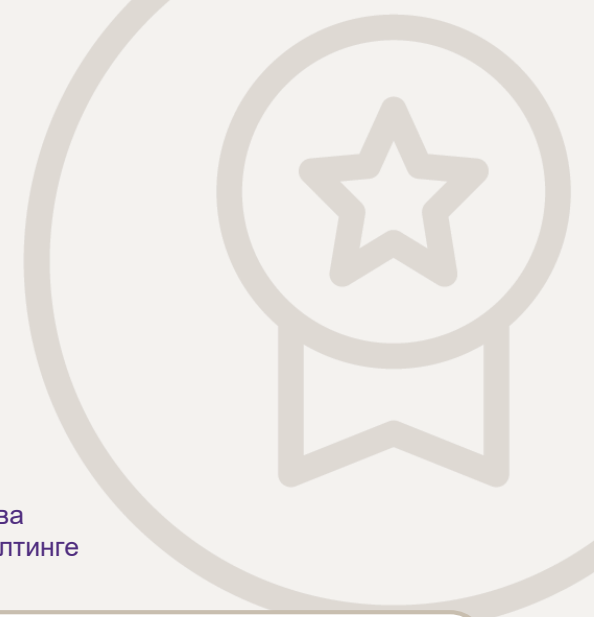
Москва | 2022



Компания ФБК

Это уникальная команда профессионалов с безукоризненной деловой репутацией, которой удалось завоевать устойчивое доверие клиентов и стать ведущей российской аудиторско-консалтинговой группой

Компания оказывает широкий спектр услуг в сфере аудита, налогов и права, оценки, консалтинга, аутсорсинга. В состав группы ФБК, кроме аудиторских и консалтинговых практик, также входят юридическая фирма **ФБК Legal** и IT-фирма **ФБК CyberSecurity**.



с 1990

30+ лет лидерства
в аудите и консалтинге

Позиции в рейтингах РАЕХ по итогам 2021 года

№ 5

В категории «Обязательный аудит» по выручке от оказания услуг

№1 в номинациях

Аудит банков
Аудит лизинговых компаний

№ 6

В рэнкинге крупнейших российских аудиторских организаций

ТОП-3 в ключевых номинациях

Финансовый консалтинг
Юридический консалтинг
Налоговый консалтинг

№ 7

В списке крупнейших аудиторских организаций России и крупнейших аудиторских групп и сетей

ТОП-10 в номинации

Оценочная деятельность
IT-консалтинг

Юристы **ФБК Legal**, одной из ведущих юридических фирм страны, неоднократно были рекомендованы к сотрудничеству российскими и международными рейтингами

Best Lawyers

Forbes

ПРАВО^{RU}
300

РАПСИ

B
BENCHMARK
LITIGATION

WORLD TP

WORLD TAX

Коммерсант

IFLR1000

«Межведомственная рабочая группа по применению Международных стандартов финансовой отчетности обращает внимание на необходимость своевременного проведения соответствующих мероприятий для успешного внедрения МСФО (IFRS) 17 организациями, выпускающими договоры страхования».

(Из документа «Вопросы применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» страховыми организациями», опубликованного на официальном сайте Минфина России 10 декабря 2018 года).



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 Планах 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»

Новый стандарт для учета договоров страхования



МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет действующий в настоящее время МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20 апреля 2021 г. № 65н.



Организация должна применять МСФО (IFRS) 17 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.



Новый стандарт допускает досрочное применение, если организация уже применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».



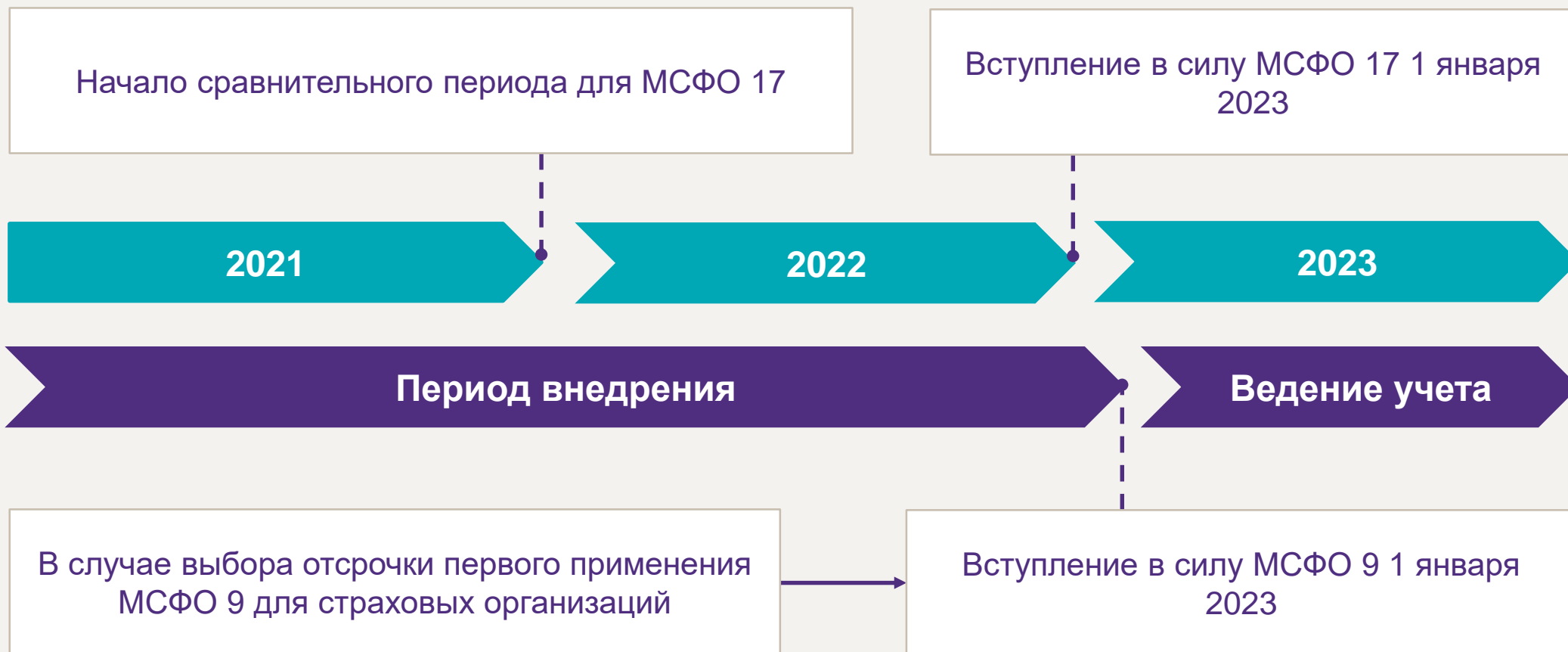
Совет по МСФО ввел поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», позволяющие организациям применить временное освобождение от применения МСФО 9 и отсрочить переход на него до 1 января 2023 года одновременно с переходом на новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», при условии превалирования страховых операций в основной деятельности.

Основные изменения в учете и отчетности

- Вводятся уровни агрегирования и правила сегментации договоров страхования
- Признание обременительных договоров
- Обязательное выделение составляющих договора страхования
- Общая модель оценки (ВВА) договоров страхования предполагает расчетные оценки ожидаемых будущих денежных потоков выполнения договоров + временной стоимости денег и финансовых рисков + рисковой поправки на нефинансовый риск + маржи за предусмотренные договором услуги
- Возможность применения подхода на основе распределения премий (РРА) для краткосрочных договоров
- Подход на основе переменного платежа (VFA) для договоров с условиями прямого участия
- Применение общей модели оценки договоров страхования для оценки обязательств по ним
- Новый порядок учета договоров перестрахования
- Новое представление статей страховых активов и обязательств в Отчете о финансовом положении и результатов от страховой деятельности в Отчете о совокупном доходе
- Новые требования по раскрытию информации в финансовой отчетности



График внедрения МСФО 17

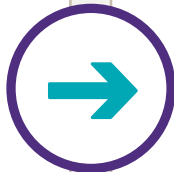


Этапы внедрения учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Разработка плана и графика мероприятий по внедрению учета по МСФО 17

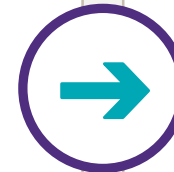
Первый этап:

- Анализ существующей системы учета договоров страхования, существующих моделей, процедур, методологий, информационных систем;
- анализ входящих остатков и исторических данных;
- анализ ресурсов организации



Второй этап:

- Разработка моделей, методологий, требований к информационным системам, процедурам;
- подготовка детальной модели внедрения учета;
- планирование бюджета для внедрения учета по МСФО 17



Третий этап:

- Внедрение и тестирование разработанных моделей, методологий, процедур и информационных систем

Что мы можем сделать

Руководство по методологии
МСФО 17 и инструкции по
раскрытиям в отчетности

Обучение сотрудников и
финансового менеджмента

Разработка методологии по применению
МСФО (IFRS) 9 при одновременном
применении с МСФО (IFRS) 17

Разработка плана счетов,
мэппинга, форм отчетности

Подготовка корпоративных
политик по учету, процессам,
контролям, допущениям

Что мы можем сделать

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

Общий метод. Страхование. Учет прибыльного договора. Накладные расходы						Финр:	
Условия						71435 "Расходы по жизни" (Символ ОФР)	
Страховой договор сроком на 3 года. Период страхового покрытия начинается в момент подписания договора.						01.01.2022	31.12.2024
Предполагается, что договор не будет досрочно расторгнут.							
Компания ожидает получить страховую премию в размере 900 д.е. сразу после подписания договора в полном размере.	900					71434 "Выручка (не Символ ОФР 13102)	
Компания ожидает, что ежегодный дисконтный отток по договору 200 д.е. в год (всего 600 д.е. за весь период)	200					71435 "Расходы по жизни" (Символ ОФР 13102)	
Предоставляю требование об уплате страхового возмещения 200 д.е.	200	01.12.2022	05.11.2023	10.12.2024		71435 "Расходы по жизни" (Символ ОФР 13104)	
Предоставляю требование об уплате страхового возмещения 200 д.е.	200	15.12.2022	20.12.2023	20.12.2024		71435 "Расходы по жизни" (Символ ОФР 13105)	
Компания будет нести расходы на подписание информационно-полюбовной программы в размере 6 д.е.	6					Чистая прибыль	
Компания вынуждена оплатить поправку на инфляционный риск в момент заключения договора в размере 120 д.е. и планирует финансовый результат равномерно на протяжении всего страхового периода.	120						
Ставка дисконтирования 5%	5%						

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)"	37401 "МГДУ (ООЧП)"	230	01.01.2022	Таб.1.3, п.1.5
	35703 "Страховая премия (не жизнь)"	37402 "Денежные потоки по исполнению (ООЧП)"	200	01.01.2022	Таб.1.3, п.1.4

УТВЕРЖДЕН
Приказом от _____

ПОРЯДОК
бухгалтерского учета договоров страхования и перестрахования с участием страхователей в ООО «...»

Оглавление

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
- 1.1. 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 акquisиционных 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 49

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

Контакты

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



Алексей Терехов

Управляющий партнер, Вице-президент по вопросам аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

bank@fbk.ru



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

