

МСФО (IFRS) 17 и новые ОСБУ: что общего и в чем особенности

Москва | 2020



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 4 июня 2018 г. № 125н.



Положение ЦБ РФ от 15 июня 2020 г. N 721-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни»



Положение ЦБ РФ от 15 июня 2020 г. N 722-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 ЦБ РФ от 06 июля 2020 г. N 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»

Обзор ключевых областей МСФО (IFRS) 17



Сфера применения

Применение подтверждено

Договоры страхования (включая выпущенные договоры перестрахования)

Договоры перестрахования, в которых выступает в качестве перестрахователя – удерживаемые договора перестрахования (исходящее перестрахование)

Инвестиционные договоры, которые содержат условия дискреционного участия (НВПДВ)*

Договоры страхования с условиями прямого участия

**Если их держателем является компания также выпускающая договоры страхования*

Исключено из применения

Финансовые гарантии, если ранее не учитывались как договоры страхования

Оptionальное применение

Возможно применение для некоторых договоров с фиксированным вознаграждением, но оказание услуг по которым зависит от неопределенного события: выбор учетной политики между МСФО 17 и МСФО 15*

**Если выполняются определенные условия*


Сфера применения: Положения ЦБ РФ

Договоры страхования иного, чем страхование жизни (Положение 722-П п. 2.1.1):

- Договоры страховые в соответствии с требованиями МСФО (FRS) 17
- Выпущенные (принятые) договоры перестрахования
- Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования
- Договоры страхования, не содержащие страхового риска

Договоры страхования жизни (Положение 721-П п 2.1.1, п 2.1.2):

- Договоры страховые, МСФО (IFRS) 17
- Договоры инвестиционные с условиями дискреционного участия, МСФО (IFRS) 17
- Выпущенные (принятые) договоры перестрахования
- Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования
- Договоры инвестиционные с условиями дискреционного участия, МСФО (IFRS) 9
- Договоры инвестиционные без условий дискреционного участия, МСФО (IFRS) 9



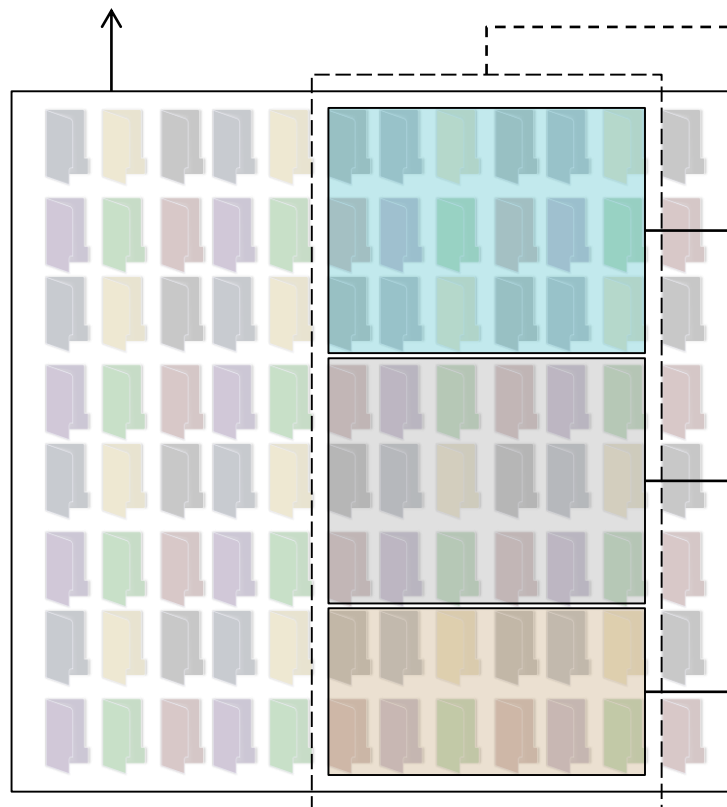
Договор
с условиями
прямого участия
или без условий
прямого участия

Агрегирование договоров



МСФО 17 требует агрегирования данных по договорам до уровня группы для целей применения моделей оценки (признания и учета)

Портфель – совокупность договоров с одинаковым профилем риска и управляемые совместно



Когорта (поколение) – каждая группа может включать лишь договоры заключенные в пределах не более 1 года

Изначально обременительные
Ожидается чистый отток денежных средств по исполнению

С высокой вероятностью не станут обременительными впоследствии

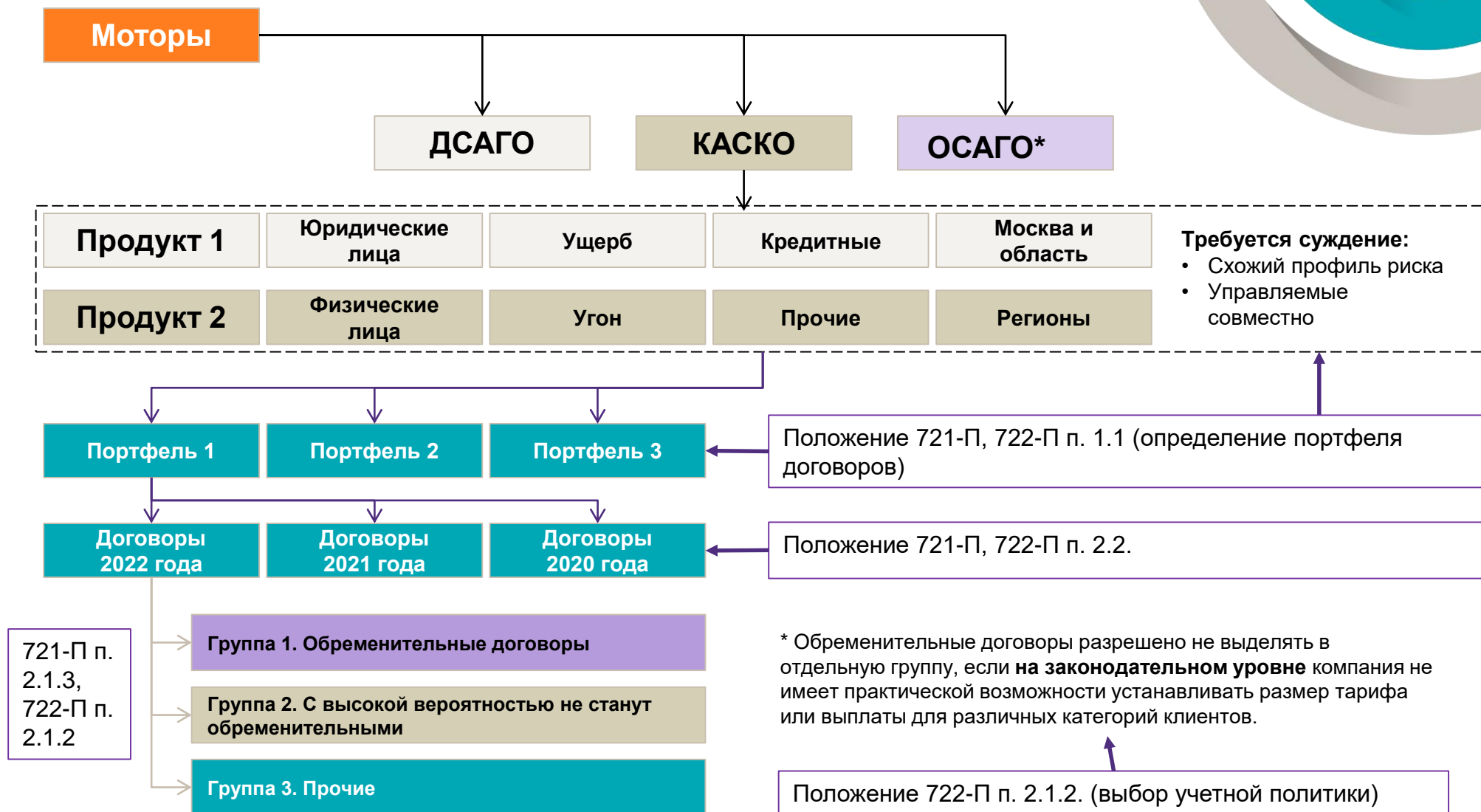
Прочие

3 основные группы

Единовременный убыток в момент признания

Доход (маржа) признается по мере оказания услуг

Пример



Положения ЦБ РФ: схема бухгалтерских счетов

МОДЕЛИ ОЦЕНКИ

ГРУППЫ ДОГОВОРОВ

ТИПЫ ДОГОВОРОВ

Общая модель оценки

- отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными – 358, 359, 372
- обременительные договоры страхования – 360, 361, 373
- оставшиеся договоры страхования – 362, 363, 374

- договоры страхования жизни, страховые, без условий прямого участия – 358, 360, 362
- договоры страхования жизни, инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия – 359, 361, 363
- договоры страхования нежизни – 372, 373, 374
- выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни/нежизни – 358-363/372-374
- удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни/нежизни – 370/377

Подход на основе распределения премии

- отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными – 375
- оставшиеся договоры страхования - 376

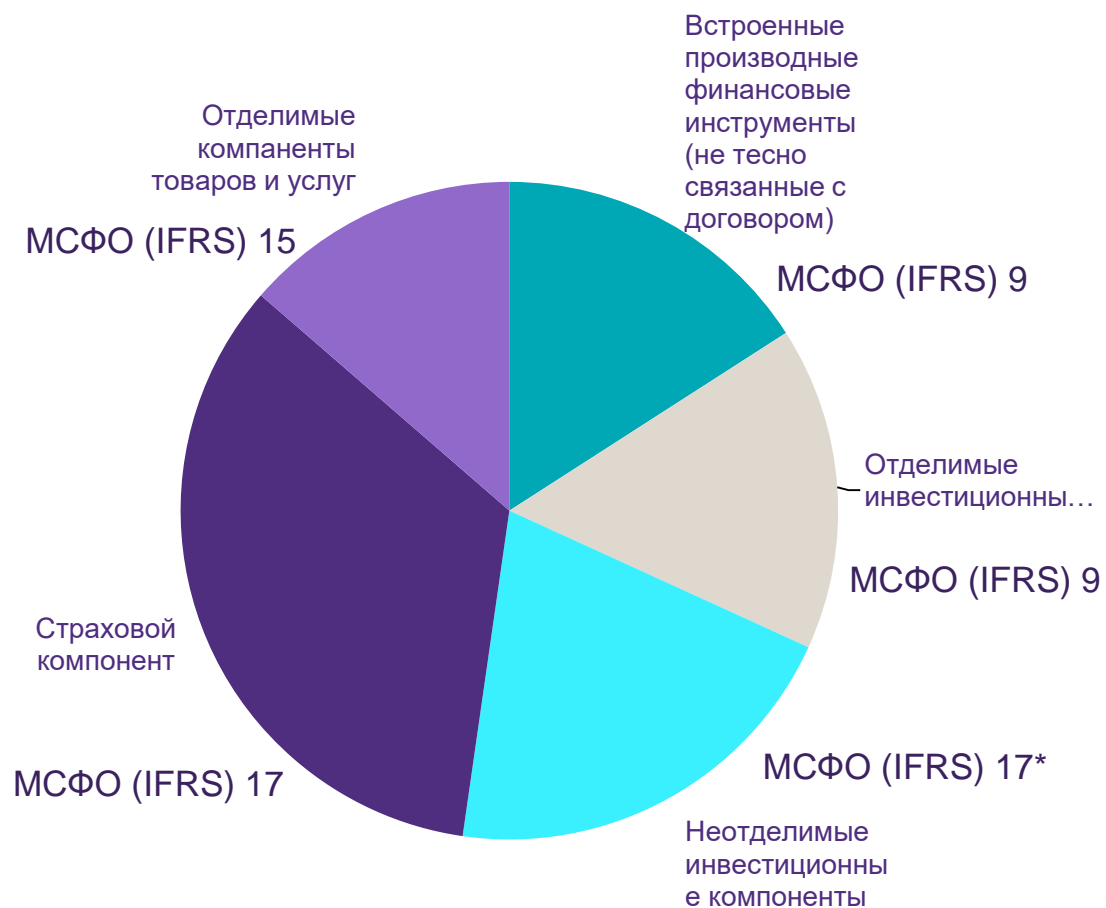
- договоры страхования жизни, страховые – 375, 376
- договоры страхования нежизни – 375, 376
- выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни/нежизни – 375, 376
- удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни/нежизни - 378

Модель с переменным вознаграждением (страхование жизни)

- отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными – 364, 365
- обременительные договоры страхования – 366, 367
- оставшиеся договоры страхования – 368, 369

- договоры страхования жизни, страховые, с условиями прямого участия – 364, 366, 368
- договоры страхования жизни, инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия – 365, 367, 369
- выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни – 364-369

Выделение составляющих



Положения ЦБ РФ:

- 721-П: Раздел III, Главы 7-13
 722-П: Раздел IV, Главы 8-17
- 721-П: п. 4.1, п. 7.3
 722-П: п. 4.1, п. 8.3
- 721-П: Глава 4
 + инвестиционный договор: Глава 5
 722-П: Глава 4
- 721-П: Глава 3
 722-П: Глава 3
- 721-П: Глава 6
 722-П: Глава 5
 + договор без значительного страхового риска: Глава 6
 + договор ОМС: Глава 7

* Отделение в целях презентации – исключение неотделимых инвестиционных составляющих из выручки по страхованию

721-П: Глава 12, п 12.3

722-П: Глава 13, п 13.3

Общая модель оценки

Ожидаемые будущие денежные потоки выполнения договоров

Наилучшая оценка денежных потоков по группе договоров, дисконтированных к текущей дате.

Рассчитывается как математическое ожидание потоков (потоки взвешиваются с учетом вероятности).

Временная стоимость денег и финансовые риски

Балансовая ставка дисконтирования рассчитывается по кривой доходности, отражающей характеристики обязательства

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Ожидаемая компенсация за принимаемую неопределенность в сумме и срока потоков

Маржа за предусмотренные договором услуги

Ожидаемая норма прибыли, закладываемая при заключении договоров

Денежные потоки, связанные с выполнением договора

Общая модель оценки: счета бухгалтерского учета

Ожидаемые будущие денежные потоки выполнения договоров

37202 Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)

Временная стоимость денег и финансовые риски

37203 Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)

Рисковая поправка на нефинансовый риск

37204 Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОЧСП)

Маржа за предусмотренные договором услуги

37201 Маржа за предусмотренные договором услуги (ОЧСП)

37205 Компонент убытка (ОЧСП)

Денежные потоки, связанные с исполнением договора

Последующий учет

Совокупные обязательства по группе договоров на дату окончания каждого отчетного периода:

Обязательство по оставшейся части страхового покрытия (ОЧСП):

Денежные потоки, связанные с исполнением договора, относящиеся к будущим услугам

37202 Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)
37203 Денежные потоки по исполнению (ОЧСП)
37204 Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ОЧСП)

Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ) (незаработанный доход), оставшаяся часть

37201 Маржа за предусмотренные договором услуги (ОЧСП)
37205 Компонент убытка (ОЧСП)

Обязательство по возникшим страховым убыткам (ВСУ):

Денежные потоки, связанные с выполнением договора, относящиеся к прошлым событиям

Оценивается в соответствии с общей моделью оценки

37211 Денежные потоки по исполнению (ВСУ)
37212 Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ВСУ)



Момент первоначального признания

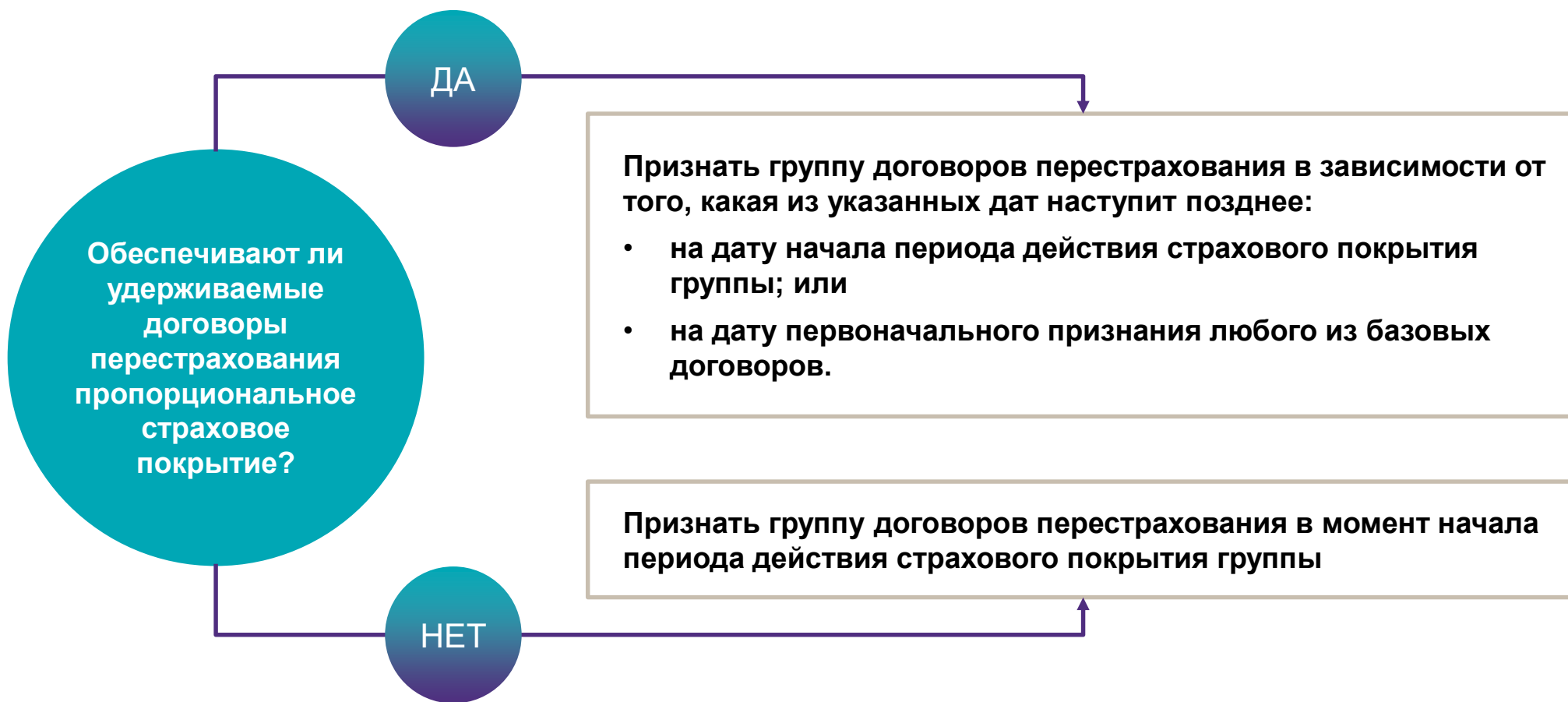
Дата первоначального признания группы договоров страхования наиболее ранняя из следующих дат (Положения 721-П, п. 7.1, 722-П, п. 8.1):

- 1 начало периода страхового покрытия по группе договоров;
- 2 дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя договора в соответствующей группе договоров*;
- 3 применительно к группе обременительных договоров – дата, когда данная группа становится обременительной.

* Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя договора по данному договору.

Момент первоначального признания

Дата первоначального признания группы договоров перестрахования
(Положения 721-П, п. 7.2, 722-П, п. 8.2):



Аквизиционные денежные потоки



Аквизиционные денежные потоки не будут незамедлительно признаны в качестве расхода/дохода, если ещё не наступил момент первоначального признания соответствующей группы договоров при общей модели оценки:

До первоначального признания группы договоров

Признание актива (обязательства) в части любых фактических расчетов по аквизиции по данной группе: счета 35601-35607 (жизнь) и счета 35608-35611 (нежизнь) по группам и типам договоров

Положение 721-П п. 8.1, п. 8.3, Положение 722-П п. 9.1, п. 9.4

На дату первоначального признания группы договоров

- Прекращение признания указанного актива (обязательства)
- Признание аквизиционных денежных потоков

Положение 721-П п. 8.2, п. 8.4, Положение 722-П п. 9.2, п. 9.5



Аквизиционные денежные потоки при подходе на основе распределения премий могут отражаться в качестве расходов на дату возникновения затрат в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17: выбор учетной политики (Положение 721-П п. 9.3, 722-П п. 9.6)

Представление. Отчет о финансовом положении

МСФО 4

Активы

- Резервы — перестрахование
- Дебиторская задолженность по страхованию
- Дебиторская задолженность по перестрахованию
- Отложенные аквизиционные расходы

Обязательства

- РНП
- Резервы убытков
- Кредиторская задолженность по страхованию
- Кредиторская задолженность по перестрахованию

МСФО 17

Активы

- Активы по договорам перестрахования
- Активы по договорам страхования

Обязательства

- Обязательства по договорам страхования
- Обязательства по договорам перестрахования

Ключевые изменения

Группы договоров страхования (или перестрахования), которые признаются в активах представляются отдельно от групп договоров страхования (или перестрахования), которые признаются в обязательствах

Премии к получению, отложенные аквизиционные расходы, страховые резервы и кредиторская задолженность являются не отдельными активами /обязательствами, а частью результирующих денежных потоков

Бухгалтерский баланс. Положение ЦБ РФ № 728-П

Номер показателя	Наименование показателя
1	2
	Раздел I. Активы
1	Денежные средства
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:
3	• финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
4	• финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:
6	• долговые инструменты
7	• долевые инструменты
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
9	• депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
10	• займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
11	• дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования
12	Активы по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>
13	Активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия
16	Инвестиции в дочерние предприятия
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи
18	Инвестиционное имущество
19	Нематериальные активы
20	Основные средства
21	Требования по текущему налогу на прибыль
22	Отложенные налоговые активы
23	Прочие активы
24	Итого активов

Бухгалтерский баланс. Положение ЦБ РФ № 728-П

Раздел II. Обязательства

25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:
26	<ul style="list-style-type: none">финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
27	<ul style="list-style-type: none">финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
29	<ul style="list-style-type: none">обязательства по договорам страхования
30	<ul style="list-style-type: none">кредиты, займы и прочие привлеченные средства
31	<ul style="list-style-type: none">выпущенные долговые ценные бумаги
32	<ul style="list-style-type: none">кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования
33	<ul style="list-style-type: none">прочая кредиторская задолженность
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи
35	Обязательства по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>
36	Обязательства по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>
37	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами
38	Обязательство по текущему налогу на прибыль
39	Отложенные налоговые обязательства
40	Резервы - оценочные обязательства
41	Прочие обязательства
42	Итого обязательств

Представление. Отчет о финансовых результатах

МСФО 4

- Заработанная премия — нетто
- Состоявшиеся убытки, выплаты, расходы на урегулирование — нетто
- Изменения в страховых резервах
- Аквизиционные расходы

Результат по операциям страхования

- Проценты, дивиденды и прочие инвестиционные доходы/расходы

Прибыль или убыток

МСФО 17

- Выручка по страхованию
- Состоявшиеся убытки, выплаты, расходы на урегулирование
- Аквизиционные расходы
- Прибыль/убыток от перестрахования

Результат по операциям страхования

- Инвестиционный доход/расход
- Финансовые расходы по страховой деятельности

Итого финансовый результат

Прибыль или убыток

- Финансовые расходы по страховой деятельности через ПСД (выбор учетной политики)

Итого совокупный доход

Ключевые изменения

Выручка и расходы признаются по мере оказания и получения услуг соответственно.

Инвестиционные компоненты исключаются из страховой выручки. Подписанные премии, раскрываются только в примечаниях

Расходы по страховому финансированию исключаются из результатов страховой услуги и представлены (i) полностью в ОФР или (ii) в ОФР и ПСД, в зависимости от учетной политики



Отчет о финансовых результатах. Положение ЦБ РФ № 728-П

Номер показателя	Наименование показателя
1	2
Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию	
1	Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:
2	• суммы, связанные с оказанием страховых услуг
3	• суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам
4	Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:
5	• убытки и восстановление убытков по обременительным договорам
6	• амортизация аквизиционных денежных потоков
7	• изменение величины обязательств по возникшим страховым убыткам
8	• возникшие страховые убытки и прочие расходы по страховым услугам
9	Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования
10	Результат оказания страховых услуг

Отчет о финансовых результатах. Положение ЦБ РФ № 728-П

Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность	
11	Процентные доходы
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:
13	<ul style="list-style-type: none">доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
14	<ul style="list-style-type: none">доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:
16	<ul style="list-style-type: none">доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
17	<ul style="list-style-type: none">доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:
21	<ul style="list-style-type: none">доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
22	<ul style="list-style-type: none">доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом
24	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой
25	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
26	Процентные расходы
27	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации
28	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости
29	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования
30	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования
31	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности

График внедрения МСФО 17



Что делать?

1

Оценка влияния на бизнес-процессы компании

2

Пошаговый анализ и подготовка целевой модели для разработки графика мероприятий по:

- данным
- бизнес-процессам
- ИТ системам и автоматизации

3

Анализ возможных сложностей и вариантов перехода:

- ИТ системы и данные
- анализ входящих остатков
- доступные ресурсы

4

Разработка поэтапного графика мероприятий по внедрению стандарта

Контакты



Максим Чикишев

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

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3003]

E Maksim.Chikishev@fbk.ru



Анастасия Терехина

*Заместитель директора департамента
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E TerekhinaA@fbk.ru

Благодарим за внимание!

101990, Москва,
ул. Мясницкая, д.44/1
Т (495) 737 5353
Е fbk@fbk.ru

fbk.ru

