

МСФО ЗА ОДИН ВЗГЛЯД

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»



ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Страховой риск - риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора выпустившей его стороне.

Финансовый риск - риск возможного в будущем изменения одного или нескольких определенных факторов: процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или другой переменной, при условии для нефинансовой переменной, что эта переменная не является специфичной для одной из сторон по договору.

Договор страхования - договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.

Услуги по договору страхования - услуги, которые компания оказывает страхователю по договору страхования: (а) покрытие страхового случая; (b) для договоров страхования без условий прямого участия - генерирование инвестиционного дохода для держателя полиса, если применимо (услуга инвестиционного дохода); и (с) для договоров страхования с условиями прямого участия - управление базовыми статьями от лица держателя полиса (услуга, связанная с инвестированием).

Договор перестрахования - договор страхования, выпущенный одной организацией (перестраховщиком), с тем чтобы компенсировать другой организации страховые убытки, возникающие по одному или нескольким договорам страхования, выпущенным такой другой организацией (базовым договорам).

Группа договоров страхования - совокупность договоров страхования, выделенная в результате разделения портфеля договоров страхования, как минимум, на договоры, которые были заключены в течение периода, не превышающего одного года, и которые при их наличии, при первоначальном признании:

- (a) являются обременительными, если таковые есть;
- (b) характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; или
- (c) не относятся ни к подпункту (a), ни подпункту (b), если таковые есть.

Портфель договоров страхования - договоры страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

Денежные потоки по выполнению договоров - явная, объективная и взвешенная с учетом вероятности расчетная оценка (то есть ожидаемая стоимость) приведенной стоимости будущих оттоков денежных средств минус приведенная стоимость будущих притоков денежных средств, которые будут возникать по мере исполнения организацией договоров страхования, с учетом рисков поправки на нефинансовый риск.

<p>Инвестиционный договор с условиями дискреционного участия - финансовый инструмент, который предоставляет конкретному инвестору предусмотренное договором право получить, помимо сумм, не зависящих от усмотрения страховщика, дополнительные суммы:</p> <p>(a) которые, как ожидается, будут составлять значительную часть общей величины выгод по договору;</p> <p>(b) сроки или сумма которых оставлены, в соответствии с условиями договора, на усмотрение выпускающей стороны; и</p> <p>(c) которые в соответствии с условиями договора рассчитываются на основе:</p> <p>(i) доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида;</p> <p>(ii) реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющихся у выпускающей стороны; или</p> <p>(iii) прибыли или убытка организации или фонда, выпустивших данный договор.</p> <p>Обязательство по возникшим страховым убыткам - обязанность организации провести расследование и оплатить обоснованные страховые убытки в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но страховые убытки по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию; (b) и выплатить суммы, которые не включены в (a) и которые относятся к (i) договорам страхования, которые уже были оказаны; или (ii) любой инвестиционный компонент или прочая сумма, которая не относится к предоставлению услуг страхования и не является обязательством в отношении оставшегося покрытия.</p>	
СФЕРЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПРИМЕНЕНИЯ	ДРУГИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ
<p>МСФО (IFRS) 17 применяется к:</p> <p>(a) выпущенным компанией договорам страхования, включая договоры перестрахования;</p> <p>(b) удерживаемым компанией договорам перестрахования; и</p> <p>(c) выпущенным компанией инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия при условии, что компания также выпускает договоры страхования.</p>	<p>МСФО (IFRS) 17 можно применять к:</p> <p>(a) договорам о финансовой гарантии, если компания включает их в такие договоры, как договоры страхования (иначе эти договоры находятся в сфере применения МСФО (IFRS) 9); и</p> <p>(b) договоры на услуги, такие как отдельно оплачиваемые гарантии на промышленные товары, обслуживаемые третьей стороной, а не производителем (иначе такие договоры находятся в сфере применения МСФО (IFRS) 15).</p>
ЕДИНИЦА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ	МОДЕЛИ ДЛЯ ПРИМЕНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ
<p>МСФО (IFRS) 17 применяется на уровне групп договоров страхования, а не отдельных договоров страхования (хотя группа договоров страхования может состоять только из одного договора). Состав группы не переоценивается со временем.</p> <p>В качестве минимальной меры договоры, выпущенные в периоде, не превышающем года, подразделяются при первоначальном признании на группы, договоры в которых:</p> <p>(a) являются обременительными, если таковые есть;</p>	<p>Общая модель - применяется ко всем договорам страхования, находящимся в сфере применения МСФО (IFRS) 17, кроме договоров, к которым применяется подход на основе распределения премии и подход переменного вознаграждения. Общая модель также модифицирована для удерживаемых договоров перестрахования.</p> <p>Подход на основе распределения премии (ПОРП) - метод, упрощающий оценку обязательств по оставшейся части страхового покрытия. ПОРП доступен для групп договоров, если период покрытия всех договоров - до одного года включительно или если компания разумно ожидает, что ПОРП создаст оценку обязательств по оставшейся</p>

<p>(b) характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; или</p> <p>(c) не относятся ни к подпункту (a), ни подпункту (b), если таковые есть.</p> <p>Договор страхования является обременительным, если денежные потоки по его выполнению, аквизиционные денежные потоки, признанные в прошлом, и денежные потоки, возникающие из договора, являются чистым оттоком средств.</p>	<p>части страхового покрытия для группы, которая не будет существенно отличаться от общей модели.</p> <p>Подход переменного вознаграждения (ППВ) - обязательства по договору страхования оцениваются исходя из обязанности выплатить держателю полиса сумму, равную стоимости базовых статей за вычетом возмещения, начисленного за договор (переменное вознаграждение). Данный подход применяется к договорам с условиями прямого участия на основании того, что держатели полиса имеют право на значительную долю прибыли от однозначно определенного пула базовых статей.</p>
--	---

ОБЩАЯ МОДЕЛЬ					
Активы/обязательства договоров страхования	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	КОМПОНЕНТ	ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ	ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА	ВЛИЯНИЕ НА СОВОКУПНЫЙ ДОХОД
		<p>Приведенная стоимость будущих денежных потоков - оценка всех будущих денежных потоков, находящихся в рамках каждого договора в данной группе (например, премии, аквизиционные денежные потоки, выплаты по страховым случаям, затраты по урегулированию страховых убытков и т. д.). Если соблюдаются требования, денежные потоки на выполнение договоров можно оценить на более высоком уровне агрегирования, а затем</p>	<p>Оценка должна быть непредвзятой, отражать перспективы организации, и представлять собой текущую оценку, полученную с использованием всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, дисконтированную для отражения временной стоимости денег.</p>	<p>Обязательство обновляется каждый отчетный период исходя из имеющейся информации на величину дисконта, раскручивающегося с течением времени.</p>	<p>Прирост дисконта, отраженный в прибыли или убытке (или ПСД -> см. Дисконтирование).</p>

ОБЩАЯ МОДЕЛЬ					
		распределить по отдельным группам договоров.			
		Рисковая поправка на нефинансовый риск - компенсация, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленных нефинансовым риском по мере исполнения организацией договоров страхования.	Поправка на риск должна быть однозначной и специфичной для компании оценкой, являющейся суммой компенсации, необходимой компании, чтобы быть нейтральной между рядом фиксированных денежных потоков и неопределенных денежных потоков в группе договоров.	Обязательство обновляется каждый отчетный период исходя из имеющейся информации на величину дисконта, раскручивающегося с течением времени. Высвобождение риска может происходить через равные промежутки времени или вне зависимости от характера застрахованных рисков.	Высвобождение риска с течением времени отражается как выручка по страхованию, если не выбрана учетная политика для отражения прироста дисконта в качестве финансовых расходов по страхованию (см. Дисконтирование).
		Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ) - это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую организация будет признавать по мере оказания услуг в будущем.	МПДУ устанавливается в сумме, которая обнуляет группу договоров страхования на дату первоначального признания (то есть взаимозачитывает денежные потоки по выполнению договоров). Если денежные потоки по выполнению договоров отрицательные (то есть существует группа обременительных договоров), немедленно признается убыток и МПДУ не существует.	МПДУ обновляется для раскручивания дисконта и раскручивания МПДУ по мере оказания услуг страхования в течение периода на основании распределения МПДУ между текущим и оставшимся периодом покрытия.	Прирост дисконта, отраженный в прибыли или убытке (или ПСД -> см. Дисконтирование), с движением, относящимся к оказанным услугам, отраженным как выручка по страхованию.
И К Ш И М С Т		Приведенная стоимость будущих денежных	Та же методология, что и при обязательстве по	Та же методология, что и при обязательстве по	Прирост дисконта, отраженный в прибыли или убытке (или ПСД ->

ОБЩАЯ МОДЕЛЬ					
		<p>потоков - если происходит событие убытка - наилучшая оценка денежных потоков, необходимых для урегулирования убытков, включая расходы на расследование, обработку и урегулирование.</p>	<p>оставшейся части страхового покрытия.</p>	<p>оставшейся части страхового покрытия.</p>	<p>см. Дисконтирование). Влияние изменения оценок отражается в расходах по услугам страхования.</p>
		<p>Рисковая поправка на нефинансовый риск - та же методология, что и при обязательстве по оставшейся части страхового покрытия.</p>	<p>Та же методология, что и при обязательстве по оставшейся части страхового покрытия.</p>	<p>Та же методология, что и при обязательстве по оставшейся части страхового покрытия.</p>	<p>Влияние изменения оценок отражается в расходах по услугам страхования.</p>

Обязательства по договорам страхования	ПОДХОД НА ОСНОВЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРЕМИИ		ПОДХОД ПЕРЕМЕННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
		ОЦЕНКА ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ	
	Оставшаяся часть покрытия	<p>При выполнении определенных условий упрощенная оценка равна:</p> <p>(а) премиям, полученным на момент первоначального признания;</p> <p>(b) минус аквизиционные денежные потоки*; плюс</p> <p>(с) плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату аквизиционных денежных потоков в период до покрытия, и любого другого актива, обязательства, признанного в отношении денежных потоков, относящихся к группе договоров, требуемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17 (пересмотренным).</p> <p>* Возможно признание как расхода по мере возникновения.</p> <p>Необходимо выполнить следующие условия:</p> <p>(а) существует разумное ожидание того, что оценка обязательства не будет существенно отличаться от оценки, если использовать полную модель в МСФО (IFRS) 17; и</p> <p>(b) период покрытия каждого договора в группе (включая услуги по договорам страхования, возникающие из всех премий в рамках договора) составляет до 1 года.</p>	<p>При выполнении определенных условий упрощенная оценка равна:</p> <p>(а) балансовой стоимости на начало периода;</p> <p>(b) плюс премии, полученные в этом периоде;</p> <p>(с) минус аквизиционные денежные потоки, относящиеся к страхованию*;</p> <p>(d) плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде;</p> <p>(е) плюс корректировки на компонент финансирования;</p> <p>(f) минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию за услуги, оказанные в данном периоде**;</p> <p>(g) минус размер инвестиционной составляющей, уплаченной или переведенной.</p> <p>*Возможно признание аквизиционных денежных потоков как расхода по мере возникновения.</p> <p>** Ожидаемые премии распределяются на выручку на основе прошедшего времени, если только ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода страхового покрытия существенно не отличается от схемы, отражающей течение времени.</p>

Страховые убытки	Оценка соответствует общей модели. Однако дисконтирование не требуется, если ожидается, что денежные потоки по страховым убыткам будут уплачены в течение года включительно от даты возникновения страхового убытка.	Оценка соответствует общей модели.
------------------	--	------------------------------------

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОГОВОРЫ С УСЛОВИЯМИ ДИСКРЕЦИОННОГО УЧАСТИЯ	<p>Общая модель модифицирована следующим образом:</p> <p>(а) датой первоначального признания считается дата, когда организация становится стороной по договору;</p> <p>(b) рамки договора модифицируются таким образом, что денежные потоки считаются находящимися в рамках договора, если они являются следствием действительной обязанности организации предоставить денежные средства на текущую или будущую дату. У организации</p>	УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	<p>Общая модель модифицирована следующим образом:</p> <p>Группа удерживаемых договоров перестрахования признается на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <p>(а) начало периода страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования; и</p> <p>(b) дату, когда организация признает группу исходных договоров обременительными, если организация вступила в соответствующий договор перестрахования, удерживаемый в группе удерживаемых договоров перестрахования на эту дату или ранее.</p> <p>Чистая стоимость или чистая прибыль договоров перестрахования считается МПДУ, если перестрахование не покрывает лежащие в его основе</p>	<p>МПДУ впоследствии оценивается как прежняя балансовая стоимость, скорректированная на:</p> <p>(а) влияние новых договоров;</p> <p>(b) процент, начисленный на МПДУ;</p> <p>(с) изменения в денежных потоках по выполнению договоров;</p> <p>(d) влияние обменных курсов; и</p> <p>(е) распределение МПДУ.</p> <p>Изменения в денежных потоках по выполнению договоров в результате изменений в риске невыполнения обязательств компанией, выпустившей удерживаемые договоры перестрахования, не относятся к будущим услугам и, соответственно, не корректируют МПДУ.</p> <p>Подход на основе распределения</p>
---	---	--	---	--

	<p>отсутствует действительная обязанность предоставить денежные средства, если у нее имеется практическая возможность установить такую цену на обещание предоставить денежные средства, которая полностью отражает всю сумму обещанных денежных средств и соответствующие риски;</p> <p>(с) распределение маржи за предусмотренные договором услуги по периодам модифицируется таким образом, что она признается на протяжении срока действия группы договоров на систематической основе, которая отражает передачу услуг управления инвестициями, предусмотренных договором.</p>		<p>обременительные договоры. В этом случае прибыль признается немедленно, если удерживаемый договор перестрахования признается в то же время или до того, когда и убытки, возникающие по исходным договорам.</p>	<p>премии может применяться к удерживаемым договорам перестрахования, если соблюдаются определенные критерии.</p>
--	---	--	--	---

ДИСКОНТИРОВАНИЕ	МОДИФИКАЦИИ	ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ
<p>В отношении компонентов договоров страхования, которые должны дисконтироваться, ставка дисконта должна:</p> <p>(a) отражать временную стоимость денег;</p> <p>(b) соответствовать наблюдаемым рыночным ценам инструментов с денежными потоками, характеристики которых соответствуют договорам страхования; и</p> <p>(c) исключать влияние факторов, влияющих на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияющих на будущие денежные потоки договоров страхования.</p> <p>Компании могут отражать в прибыли или убытке только финансовые расходы, связанные с систематическим распределением всех ожидаемых финансовых расходов в течение срока действия группы договоров страхования. Другое влияние дисконта на договоры страхования, представляющее собой текущую оценку, отражается в прочем совокупном доходе.</p>	<p>Признание исходного договора прекращается, только если применимо следующее:</p> <p>(a) если бы модифицированные условия были включены на начало действия договора страхования:</p> <p>(i) он выходил бы за рамки МСФО (IFRS) 17;</p> <p>(ii) от договора были бы отделены различные компоненты;</p> <p>(iii) границы договора изменились бы в значительной степени; или</p> <p>(iv) договор был бы включен в другую группу договоров страхования;</p> <p>(b) исходный немодифицированный договор соответствует определению договора страхования с условиями прямого участия (или наоборот);</p> <p>(c) подход на основе распределения премии применялся к исходному договору, но критерии правомочности для такого подхода не выполняются для модифицированного договора.</p> <p>Если ничто из указанного выше не применимо, не прекращайте признание договора и отразите изменения в денежных потоках в результате модификации как изменения в оценках денежных потоков по выполнению договоров.</p>	<p>Признание прекращается, только когда:</p> <p>(a) обязательство погашено, то есть когда срок обязанности истекает, она исполнена или аннулирована; или</p> <p>(b) модификация соответствует условиям, при которых признание договора страхования прекращается.</p> <p>Покупка перестрахования приводит к прекращению признания базовых договоров страхования, только если базовые договоры страхования погашены.</p> <p>Учет прекращения признания договора страхования в группе договоров требует корректировки денежных потоков по выполнению договоров, МПДУ группы и оставшихся единиц страхового покрытия.</p> <p>Особые требования применяются к учету прекращения признания договора страхования, возникающего из:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▫ модификации, отвечающей условиям, при которых признание договора страхования прекращается; или ▫ передачи договора страхования третьей стороне.

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ	РАСКРЫТИЕ	ПЕРЕХОД
<p>Отдельно для портфелей выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования:</p> <p>Отчет о финансовом положении</p> <p>(а) выпущенные договоры страхования, являющиеся активами;</p> <p>(б) выпущенные договоры страхования, являющиеся обязательствами.</p> <p>Отчет о финансовых результатах</p> <p>(а) выручка по страхованию;</p> <p>(б) расходы по услугам страхования (например, страховые убытки, другие возникшие расходы на услуги страхования, амортизация аквизиционных денежных потоков и т. д.);</p> <p>(с) финансовые доходы и расходы по страхованию</p> <p>Разница между пунктами (а) и (б) составляет результат услуг страхования, который должен быть представлен в отчете о финансовых результатах.</p>	<p>Общей целью является раскрытие достаточной информации, дающей возможность пользователям оценить влияние, которое договоры страхования оказывают на компанию.</p> <p>Требования к раскрытию информации являются существенными и включают в себя количественные и качественные раскрытия сумм, отраженных в отчетах о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств, в том числе сверки сумм и компонентов, состоящих из активов и обязательств договоров страхования и значительных суждений относительно их признания и оценки.</p> <p>Для компаний, применяющих подход на основе распределения премии, действует упрощение по раскрытию, однако требования к раскрытию обязательств в отношении страховых убытков по-прежнему значительные, включая уровень определения поправки на риск, кривую доходов для применения дисконтирования, а также характер и объем рисков в крупнейших группах договоров.</p>	<p>Дата вступления в силу - 1 января 2023 года или после этой даты. Разрешено раннее применение, но компании также должны применять МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату или до даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 необходимо применять ретроспективно, за исключением обстоятельств, когда это невыполнимо, с суммарным эффектом от перехода, признанным в собственном капитале на начало сравнительного периода.</p> <p>Если для компании невыполнимо ретроспективное применение МСФО (IFRS) 17, она может применять:</p> <p>(а) модифицированный ретроспективный подход: предлагается несколько упрощений, касающихся первоначального применения (например, МПДУ, затраты по финансированию страхования и т. д.); или</p> <p>(б) подход справедливой стоимости: определение МПДУ (или компонента убытка) на дату первоначального применения как разницу между справедливой стоимостью группы договоров и денежных потоков по их выполнению.</p>