

# МСФО (IFRS) 17 «ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ»

Конец безмятежности, начинается серьезная игра...



После больше чем десятилетнего побега от длинной руки учета по рыночной стоимости для целей МСФО кажется, что время безмятежности для страховой отрасли (почти) закончилось. Новый МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», возможно, является крупнейшим переломным моментом в истории бухучета страховщиков.

Давно ожидаемый стандарт является результатом работы над проектом, начавшимся 20 лет назад. Текущий стандарт, МСФО (IFRS) 4, был выпущен в 2004 году как промежуточное решение с целью применения МСФО в Европейском союзе. В МСФО (IFRS) 4 акцент сделан на раскрытии информации, в нем нет решений по оценке договоров страхования. Данный стандарт разрешает продолжать применять разные методы учета и, как следствие, не позволяет сравнивать страховые компании между собой.

Несмотря на то что концепция МСФО (IFRS) 17 имеет некоторое сходство с концепцией Директивы Европейского союза Solvency II, между ними также есть существенные различия. Страховщики освобождены от применения МСФО (IFRS) 9 к своим финансовым инвестициям до 2021 года, при условии что они удовлетворяют необходимым квалификационным критериям.

## НА КОГО БОЛЬШЕ ВСЕГО ПОВЛИЯЕТ?

МСФО (IFRS) 17, вероятно, окажет влияние почти на всех страхователей. Однако с наибольшим вызовом столкнутся:

- компании, заключающие долгосрочные договоры страхования, особенно когда при их оценке используются исторические, а не текущие допущения;
- страховщики, которые не в полной мере анализируют опции и гарантии в своих договорах страхования;
- компании, выпускающие договоры с особыми условиями страхования и участия в прибылях;
- страховщики, использующие ожидаемые инвестиционные доходы от активов для дисконтирования страховых обязательств;
- страховщики, не отражающие временную стоимость денег в долгосрочных договорах;
- страховщики, представляющие андеррайтинг доходов и расходов по кассовому принципу или включающие в выручку депозиты;
- страховщики, раскрывающие ограниченную информацию о договорах страхования и страховых рисках;
- международные группы страховщиков, дочерние компании которых используют разные учетные политики; и
- перестраховщики.

## ОСНОВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ МСФО (IFRS) 17

### Определение

Аналогично МСФО (IFRS) 4, должен присутствовать значительный страховой риск.

### Идентификация

Некоторые нестраховые компоненты должны быть отделены и должны учитываться с использованием других МСФО.

### Признание

Договор страхования признается первоначально, когда начинается период страхования или когда компания приходит к выводу, что договор является обременительным.

### Границы договора

Когда у страховщика больше нет действительных прав получать премии или действительных обязанностей оказывать услуги.

### Первоначальное признание

Общим подходом является модульный подход (МП). МП основан на следующих модулях:

- 1 *будущие денежные потоки*: текущая непредвзятая оценка ожидаемых денежных потоков по выполнению договора страхования (денежные потоки, ожидаемые от страховых премий, убытков и выгод);
- 2 *дисконтирование*: поправка на временную стоимость денег (конвертация будущих денежных потоков в текущие суммы, соответствующая наблюдаемой рыночной информации);
- 3 *поправка на риск*: поправка на влияние риска и неопределенности (специфическая оценка, отражающая неопределенность суммы и времени денежных потоков); и
- 4 *маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)*: положительная (чистые поступления) разница между скорректированной на риск текущей стоимостью ожидаемых поступающих и исходящих денежных потоков при первоначальном признании. Если МПДУ отрицательная, она признается в прибыли или убытке (обременительный договор).

В оценку должна включаться вся имеющаяся информация об ожидаемых денежных потоках, возникающих в связи с выполнением договоров страхования, которая должна соответствовать наблюдаемой рыночной информации.

Опции и гарантии должны отражаться в оценке договоров страхования.

### Последующая оценка

Страховщик должен переоценивать договоры с использованием актуальных допущений в отношении денежных потоков, ставки дисконта и рисков. Влияние изменений в оценках будущих услуг признается в периодах, в которых услуга была оказана.

### Краткосрочные договоры

Для некоторых краткосрочных договоров может использоваться подход на основе распределения премии. Это упрощенный подход, базирующийся на резервировании незаработанной премии.

Прекращение признания

Когда обязательства погашены или в случае некоторых модификаций договора.

Представление

Отчет о финансовом положении - договоры страхования представляются либо как обязательства по договору страхования, либо как активы по договору страхования.

Отчет о прибыли или убытке - выручка по страхованию за минусом расхода по страховым убыткам равняется результату оказания страховых услуг, как валовая прибыль. Инвестиционный доход за минусом финансовых расходов по страхованию равняется чистому финансовому результату.

Эффект изменения ставки дисконтирования на договор страхования может быть представлен в прочем совокупном доходе вместо прибыли.

Раскрытия

Значительные требования в отношении раскрытий.

## СУЩЕСТВЕННЫЕ ОТЛИЧИЯ ОТ ТЕКУЩЕЙ ПРАКТИКИ

- *Сравнимость*: в настоящий момент существуют значительные различия в учете договоров страхования между юрисдикциями и даже среди компаний в одной консолидированной группе. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 приведет к более последовательному порядку учета и представления, а также упростит инвесторам и аналитикам сравнение и оценку финансового положения и финансовых результатов страховщиков. Также ожидается синхронизация учетной политики среди групп международных страховщиков.
- *Признание выручки*: МСФО (IFRS) 17 приведет выручку страховщика в большее соответствие с другими отраслями. Депозиты не могут заявляться как выручка. Выручка должна признаваться при получении страхового покрытия. Необходимо раскрывать различные компоненты прибыли.
- *Использование текущих допущений*: не разрешается использование допущений, сделанных в прошлые периоды. МСФО (IFRS) 17 требует актуализации допущений в отношении денежных потоков, ставки дисконта и поправки на риск на каждую отчетную дату.
- *Ставка дисконта*: ставка дисконта должна отражать характеристики страховых обязательств. Не разрешается использование уровня доходности активов.
- *Понесенные страховые убытки*: необходимо дисконтировать оцениваемые будущие денежные потоки на покрытие страховых убытков.
- *Рисковая маржа*: МСФО (IFRS) 17 требует расчета и раскрытия непосредственной поправки на риск.
- *Подход на основе распределения премии (ПОРП)*: для краткосрочных договоров, к которым применяется ПОРП, не ожидается больших изменений. Однако страховщику все же придется рассмотреть необходимость дисконтирования и применить поправки на риск для страховых убытков.
- *Представление (отчет о финансовом положении)*: активы и обязательства по договорам страхования не должны быть зачтены. Более того, премии к получению, незаработанные страховые премии и страховые убытки к уплате больше нельзя представлять отдельно от прочих страховых активов и обязательств. Все они будут включены в оценку обязательств по страхованию и активов по перестрахованию.

- *Представление (отчет о совокупном доходе)*: вместо терминов «учтенные премии» и «заработанные премии» будет использоваться термин «выручка по страхованию». Депозиты больше не должны представляться как выручка.
- *Раскрытие информации*: страховщики должны предоставить информацию о сообщенных суммах (включая детальные сверки сальдо страховых обязательств/ активов на начало и конец периода), использованные суждения и риски, возникающие из договоров страхования.

## КАК МОЖЕТ ПОМОЧЬ ВДО?

МСФО (IFRS) 17 несет с собой много учетных и организационных вызовов, но также и много возможностей. Наши профессионалы в области МСФО помогут вам добиться успешного применения МСФО (IFRS) 17, который приведет к значительным изменениям в страховой отрасли.

Мы будем:

- 1 сопровождать вас по лабиринту МСФО (IFRS) 17, обеспечивать поддержку в разработке руководства и интерпретаций новых требований, в подготовке нового учетного справочника;
- 2 помогать создавать правильную учетную политику, если есть возможность ее выбора в соответствии с МСФО (IFRS) 17;
- 3 помогать вам выбрать уместный подход по переходным условиям;
- 4 консультировать вас по взаимодействию МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также по проблеме всех «за» и «против» раннего применения данного стандарта;
- 5 помогать вам провести анализ влияния и оценивать возможные изменения вашей бизнес-модели;
- 6 провести обзор накопленного опыта от внедрения системы Solvency II в вашей организации и рассмотреть, как много можно извлечь из проделанной работы и какие данные уже имеются в вашей компании; и
- 7 помогать вам в разработке материалов для обучения и в проведении тренингов для персонала и внешних заинтересованных лиц.