

Договора страхования

МСФО (IFRS) 17



Заменяет стандарт	МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»
Дата применения	Годовой период, начинающийся 1 января 2023 года или после. Ранее применение разрешено, если МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9 приняты.
Первое применение	Ретроспективное использование одного из нескольких методов: <ul style="list-style-type: none">• ретроспективно для каждого представленного периода, или• если это практически невозможно, модифицированный ретроспективный подход в соответствии с руководящими принципами стандарта; или• применение справедливой стоимости, как того требует стандарт.
Оценка влияния – ●	Значительное влияние на все предприятия, осуществляющие страховую деятельность, включая банки, однако компании, осуществляющие нефинансовую деятельность, также должны рассмотреть применение этого стандарта, например, в операциях по гарантиям, которые распространяются за рамки стандартных гарантий, предоставляемых на собственную продукцию (смотрите экспертный комментарий ниже).

Вопрос

Новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договора страхования» был выпущен в 2017 году и произвел впервые за десятилетия большую революцию в отчетности страховых компаний и других организаций, предлагающих продукты, соответствующие определению договора страхования. Цель состоит в том, чтобы обеспечить большую прозрачность и сопоставимость, чем это было до сих пор, когда на практике разрешалось применять разные принципы бухгалтерского учета, часто даже противоречивые, в пределах одной группы компаний.

МСФО (IFRS) 4 был выпущен в 2004 как переходный стандарт, который позволял предприятиям применять существующую учетную политику и фокусироваться только на введении новых раскрытий в отношении сумм, сроков и неопределенностей в отношении будущих денежных потоков по договорам страхования, и, следовательно, не регулировал определенные вопросы бухгалтерского учета достаточно точно, оставляя свободу действий на усмотрение компаний.

Последствия

Новый стандарт имеет наибольшее влияние на договора по страхованию жизни, учитывая, что они зачастую являются долгосрочными, однако в случае других договоров страхования, страховщики также сталкиваются с изменениями в учете перестрахования и вынуждены дисконтировать стоимость убытков.

Стандарт не ограничивается только страховыми компаниями, каждая организация должна рассмотреть, могут ли отдельные условия договоров содержать элемент страхования, как определено в МСФО 17.

Ключевые изменения по сравнению с предыдущей практикой бухгалтерского учета:

- все денежные потоки основаны на текущих допущениях, прежде для некоторых договоров страхования можно было рассчитывать стоимость страхования с использованием исторических допущений или допущений, сделанных на этапе тарифообразования продукта.
- правила признания выручки более последовательны с МСФО (IFRS) 15, за исключением депозитных компонентов, а выручка не признается на денежной основе, как это часто бывало раньше у компаний, осуществляющих страхование жизни.
- исторические данные, такие как коэффициенты убытков, ставки дисконтирования и нереализованная прибыль, необходимы для оценки. Эти данные не требовалось собирать прежде для целей бухгалтерского учета и нормативной отчетности.

Изменения, внесенные в МСФО (IFRS) 17

В 2020 году Совет опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 17, включая переходные изменения, касающиеся освобождения страховых компаний от применения требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кроме того, в 2022 году были опубликованы другие поправки к МСФО (IFRS) 17 касательно первого применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в представлении сравнительной информации. Изменение касается важной проблемы, связанной с «учетными несоответствиями» между обязательствами по договорам страхования и финансовыми активами, возникающими в сравнительных данных, представленных при первом применении МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

Комментарий

В случае страховой компании, влияние применения МСФО (IFRS) выходит за пределы сферы влияния финансовой и актуарной систем организаций, например, стандарт может влиять на дизайн и реализацию финансовых продуктов, планов стимулирования, подготовку бюджетов. Стандарт также может влиять на выплату налогов и дивидендов, в зависимости от местного законодательства.

Так как новый стандарт распространяется не только на страховые компании, все организации должны проанализировать возможное влияние стандарта на учет. Примерами операций, где есть элемент страхования, может быть кредитный договор, в котором обязательство по выплате истекает после смерти держателя, или договор купли-продажи энергии, в котором поставщик обязуется отремонтировать бытовую технику в случае неисправности, или гарантии исполнения, предлагаемые инвесторам девелоперскими компаниями. В результате, может оказаться, что новые правила затронут многие организации, и соблюдение требований МСФО (IFRS) 17 может стать для многих компаний серьезной проблемой. Тем не менее, многие надеются, что улучшение практики бухгалтерского учета окажет положительное влияние на восприятие сектора инвесторами и приведет к снижению стоимости капитала для сектора в будущем.



Дархан Султанов
Старший менеджер

Договора страхования

МСФО (IFRS) 17



Область применения МСФО (IFRS) 17 – не только страховщики

Как уже упоминалось, требование применять стандарт не ограничивается только страховыми компаниями. Каждый договор следует рассматривать с точки зрения наличия элемента, отвечающего определению договора страхования (страховое возмещение в случае случайного события).

Данное требование создало потенциальные проблемы в финансовом секторе, что привело к внесению поправки в стандарт, исключающей из сферы действия контракты по кредитным картам и аналогичные контракты, если ценовые тарифы таких контрактов не отражают страховой риск клиентов. С другой стороны, в отношении отдельных кредитных договоров, которые соответствуют определению договора страхования, и в которых ответственность организации определяется как сумма обязательства, подлежащая погашению клиентом на момент страхового случая (например, займы с освобождением от погашения в случае смерти заемщика) – возможность выбрать применение МСФО 17 или МСФО 9 к данным договорам. Такой выбор должен быть сделан организацией на уровне портфеля договоров.

Стандарт исключает из области применения гарантийные услуги, относящиеся к реализации товаров или услуг клиентам (например, гарантия производителя автомобилей), хотя если контракт на продажу включает обязательство предоставить выгоду в случае случайного события, то такой элемент входит в сферу применения стандарта.

Более того, исключение может быть использовано только если гарантия надлежащего функционирования предоставляется непосредственно производителем/поставщиком услуг. Если такая гарантия предоставляется материнской компанией или другой организацией из группы, исключение не применяется на уровне финансовой отчетности гаранта, поэтому необходимо будет рассматривать соответствует ли данный договор определению договора страхования. Это очень распространенный случай в отрасли генподрядчиков и застройщиков, которые выдают гарантии надлежащего функционирования своей спецтехники. В связи с разной оценкой обязательств в этом отношении в соответствии с МСФО (IFRS) 17 по сравнению с МСФО (IAS) 37 или МСФО (IFRS) 9, требуется переоценка таких обязательств с учетом поправки на нефинансовый риск при оценке, и, следовательно, признать обязательства соответствующим образом на дату применения нового стандарта и провести переоценку на последующие даты.

Ожидаемая возмещаемость денежных потоков от приобретения

Организации обязаны распределять часть затрат, связанных с получением договора, на ожидаемый период продления договоров страхования, а также признавать эти затраты в качестве актива до тех пор, пока не произойдет продление договоров страхования. В конце каждого отчетного периода организации оценивают возмещаемость этого актива и раскрывают информацию о нем в финансовой отчетности.

Признание прибыли - (Договорная маржа за услуги)

Изменения распространяется на договора страхования, по которым также предоставляются услуги, гарантирующие возврат инвестиций (услуга по возврату инвестиций). В общей модели оценки договорная маржа за услуги должна признаваться в течение периода страхового покрытия и периода возврата инвестиций.

Когда происходит изменение в оценке договорной маржи за услуги, у организации есть право выбора учетной политики по признанию эффекта изменений, сделанных в предыдущей финансовой отчетности, применяя МСФО (IFRS) 17. Организация признает эффект от изменений в оценке на ежегодной основе, или в течение оставшегося период страхового покрытия (по периодам).

Признание восстановления убытка от перестрахования договоров

В соответствии с МСФО 17 при первоначальном признании организация признает убыток от страховых договоров, по которым она ожидает понести расходы.

Если организация передает эти договора на перестрахование, то она модифицирует договорную маржу за услуги для данного класса страховых договоров, и сумма убытков, которую организация ожидает восстановить за счет перестрахования, признается единовременно при первоначальном признании. Размер возмещаемых убытков от перестрахования договоров при первоначальном признании зависит от размера убытков, признанных по договорам страхования и процента убытков, которые организация ожидает к возмещению от перестрахования.

Презентация активов и обязательств от договоров страхования

Активы и обязательства относящиеся к договорам страхования представлены в финансовой отчетности на портфельной, а не групповой основе.

Вариант снижения риска

Рекомендации по стандарту вводят возможность использования снижения риска при ограничении финансового риска, используя договор перестрахования и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

Упрощения при переходе на МСФО 17

Переходные положения позволяют применять упрощения при переходе на МСФО 17 в части признания на дату перехода возмещения убытков от договоров перестрахования, капитализированных затрат приобретения, оценочной стоимости, определенной в предыдущих периодах, инвестиционных договоров с возможностью добровольного участия, договоров, приобретенных в период их завершения и опциями снижения рисков.

Договора страхования

МСФО (IFRS) 17



Поддержка PwC:

Мы внедрили МСФО 17 используя нашу собственную разработку **In A Box** в более чем тридцати странах на четырех континентах. Приложение PwC МСФО 17 In A Box может помочь как при первоначальном применении МСФО 17, так и в последующих периодах. Приложение In A Box полезна, потому что содержит отдельный модуль, посвященный бюджетированию и планированию.

Наше технологическое решение нашло успешное применение как в больших международных страховых компаниях, так и в компаниях поменьше, приложение активно используется, в том числе для расчетов, предназначенных для отчетности, и тестирования других систем по расчетам в соответствии с МСФО 17.

Комментарий

Применение нового стандарта МСФО (IFRS) 17 означает переломный момент для страховых организаций и других субъектов, предлагающих страховые договора, не только с точки зрения измерения результатов, эффективности и качества управления, но и с точки зрения процессов, управления рисками, включая перестрахование.

Правильная отчетность в режиме МСФО 17 при первоначальном признании и в последующие периоды требует сбор информации о политиках и заявлениях, которые до сих пор не были получены с такой степенью детализации, а иногда даже не были доступны или не хранились в информационных системах.

Наш опыт доказывает, что самая большая сложность для страховых организаций это подготовка к переходу на МСФО 17, обнаружение данных и их подготовка, адаптация процессов, информационных систем, систем актуарных расчетов, бухгалтерского учета, отчетности. Необходимо было собрать исторические данные для оценки, такие как ставка дисконтирования, нереализованные доходы. Эти данные не всегда собирались на постоянной основе для целей бухгалтерского учета и нормативной отчетности. Внедрение оказалось успешным, это был утомительный и трудозатратный процесс, а дата первого применения приближалась неумолимо. В связи с этим, многие компании использовали ряд упрощений и приближенных значений для отчетности в соответствии со стандартом при первом применении.

Тем не менее, принятые решения не статичны, совершенно новой сложностью для страховых организаций стало изменение в подходе к планированию, бюджетированию и контролю. Для того, чтобы соответствовать новым требованиям в отношении оценки и отчетности необходимо технологическое решение, которое может обеспечить современный и полностью автоматизированный процесс отчетности в соответствии с МСФО 17, то есть необходимы дополнительные расходы на разработку информационной инфраструктуры.



Альфия Мусабаева
Старший менеджер