

***Самые последние
новости и события
в области подготовки
финансовой отчетности
МСФО (IFRS) 17
открывает новую эпоху
в учете договоров страхования***



Вопрос

18 мая 2017 г. Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (IASB) завершил длительный проект по учету договоров страхования и опубликовал МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4, который на данный момент предусматривает возможность применения широкого спектра подходов. МСФО (IFRS) 17 коренным образом изменит порядок учета во всех организациях, которые заключают договоры страхования и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат (НВПДВ) страхователем. Стандарт применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Основные положения



Сфера применения

МСФО (IFRS) 17 применяется к договорам страхования, заключенным организацией, ко всем договорам перестрахования и к инвестиционным договорам с НВПДВ, если организация также заключает договоры страхования. В отношении договоров, основной целью которых является оказание услуг, организации имеют возможность выбора учетной политики для их учета в соответствии с положениями стандарта МСФО (IFRS) 17 или МСФО (IFRS) 15. Аналогично позиции, предусмотренной МСФО (IFRS) 4, договоры финансовой гарантии могут подпадать под действие МСФО (IFRS) 17, если организация ранее напрямую указывала, что рассматривала их как договоры страхования. Если организация является держателем страхового полиса, то договоры страхования (не являющиеся договорами перестрахования) не подпадают под действие стандарта МСФО (IFRS) 17. Встроенные производственные финансовые инструменты, неотделенные от основного договора страхования инвестиционные компоненты, а также компоненты услуг должны быть выделены и учтены по отдельности, как предусмотрено соответствующими стандартами МСФО. Произвольное выделение прочих компонентов запрещается.



Модель оценки

МСФО (IFRS) 17 требует применения модели оценки обязательств, предусматривающей проведение переоценки в каждом отчетном периоде. На практике это означает, что переоценка параметров и допущений в расчетных моделях производится на каждую отчетную дату, то есть у организации отсутствует возможность резервировать по регуляторным правилам, а понятие проверки адекватности обязательств (ПАО) не применяется.

Оценка обязательства основана на составляющих элементах, к которым относятся:

- Дисконтированные вероятностные ожидаемые денежные потоки (discounted, probability-weighted cash flows)
- Рисковая маржа («РМ», Risk adjustment)
- Сервисная маржа по договору («СМД», contractual service margin), представляющая собой незаработанную прибыль по договору.

Изменения в потоках денежных средств, относящихся к будущим услугам страховой компании, должны признаваться через изменение СМД. Для отражения предоставленных услуг СМД относится на счет прибыли или убытка в каждом периоде с учетом прошедшего времени.

СМД не может быть отрицательной величиной, соответственно, будущие денежные потоки, которые превышают оставшуюся часть СМД, отражаются в составе прибыли или убытка. Проценты по СМД наращиваются по ставкам, зафиксированным при первоначальном признании договора.

Допускается **упрощенный подход** к распределению премии в отношении обязательства по оставшейся части покрытия, если он обеспечивает оценку, которая незначительно отличается от общей модели, или если покрываемый период составляет не более одного года. При этом понесенные страховые убытки необходимо будет оценивать на основании составляющих элементов, к которым относятся дисконтированные, скорректированные с учетом рисков вероятностно взвешенные потоки денежных средств.

Что касается представления в отчетности и оценки, то организациям необходимо при первоначальном признании провести детальный анализ портфеля. Агрегацию необходимо провести с учетом гомогенности риска каждого портфеля договоров. Далее портфели важно разделить по трем группам договоров: обременительные, не имеющие значительного риска стать обременительными и все остальные договоры. Договоры, которые заключены в периоды, отстоящие друг от друга более чем на один год, не должны включаться в одну и ту же группу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 организации имеют право выбора учетной политики, то есть могут признавать последствия изменений в ставках дисконтирования и прочие допущения, связанные с финансовыми рисками, либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода («ПСД»). Выбор принципа учета в составе ПСД для отражения обязательств по страхованию в определенной степени снижает волатильность значений прибыли или убытка для страховщиков, когда финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости в ПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Подход, основанный на переменном вознаграждении (variable-fee approach), необходим для договоров страхования, в которых зафиксирована связь между выплатами держателю полиса и доходами от инвестирования базового актива, таким как договоры «страхования с правом участия страхователя в прибылях страховщика», или «договоры паевого страхования». Проценты по СМД по таким договорам нарастают косвенно, через корректировку СМД с учетом изменений в переменном вознаграждении. Переменное вознаграждение представляет собой долю организации в справедливой стоимости базовых активов за вычетом сумм к выплате держателям полисов, которые зафиксированы в договоре. СМД также корректируется с учетом временной стоимости денег и эффекта от изменений финансовых рисков, не вытекающих из базовых активов, таких как опционы и гарантии.

Требования МСФО (IFRS) 17 направлены на обеспечение соответствия порядка представления показателей выручки практике, принятой в других отраслях.

Выручка распределяется по периодам пропорционально стоимости ожидаемого страхового покрытия и другим услугам, которые страховая компания предоставляет в указанном периоде, а расходы на страховые выплаты отражаются по мере возникновения. Инвестиционные составляющие (то есть суммы, возвращаемые держателям страховых полисов даже тогда, когда страховой случай не возник) исключаются и из выручки, и из выплат.

При переходе на МСФО (IFRS) 17 организация применяет МСФО (IFRS) 17 ретроспективно к группам страховых договоров, за исключением случаев, когда это невозможно на практике. В данном случае организация вправе сделать выбор в пользу модифицированного ретроспективного подхода или подхода, основанного на справедливой стоимости. При применении модифицированного ретроспективного подхода организация достигает результата, наиболее близкого к ретроспективному использованию, благодаря наличию достоверной и подтверждаемой информации и возможности выбора из перечня имеющихся спецификаций. При альтернативном подходе в момент перехода СМД может основываться на справедливой стоимости на дату перехода.

На практике использование иных подходов к переходу на МСФО (IFRS) 17 может привести к результатам, которые будут значительно отличаться и влиять на прибыль, признаваемую в будущих периодах по договорам, действующим на момент перехода.



Влияние и последующий анализ данного вопроса

МСФО (IFRS) 17, первую очередь, повлияет на финансовую и актуарные функции страховщиков. Кроме того, в ИТ системах ожидается фундаментальный сдвиг, связанный с тем, какие данные собираются, как хранятся и анализируются. Неизбежно и влияние на процессы разработки новых продуктов и каналов продаж, а также на политики и принципы стимулирования сотрудников и агентов, процессы бюджетирования, прогнозирования и бизнес-планирования.

Стандарт также может повлиять на налоговую позицию и дивиденды как на момент перехода, так и впоследствии. На внедрение МСФО (IFRS) 17 может потребоваться три года. Анализ несоответствий и оценка последствий, необходимые для разработки дорожной карты внедрения, позволят организациям приступить к реализации детально проработанного проекта внедрения.



Что делать дальше?

МСФО (IFRS) 17, несомненно, связан со значительными сложностями. Несмотря на то что произошли серьезные изменения в части оценки обязательств, самое большое изменение, бесспорно, коснулось порядка учета прибыли. Вопрос проведения разъяснительной работы для акционеров и инвесторов, разумеется, станет приоритетной задачей. Данный стандарт применяется к годовым периодам, начинающимся 1 января 2021 года или после этой даты. При этом досрочное применение разрешается в том случае, если также применяется МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для более детального обсуждения, пожалуйста, обращайтесь к нам.



Контакты



**Мария
Богомолова**

Партнер, руководитель практики оказания услуг компаниям страхового сектора

☎ +7 (495) 967 60 34

✉ maria.y.bogomolova@ru.pwc.com



**Яна
Молянова**

Директор, практика оказания услуг компаниям страхового сектора

☎ + 7 (495) 967 6000 ext. 2249

✉ yana.molyanova@ru.pwc.com



**Алина
Воронцова**

Менеджер,
группа актуарных услуг

☎ +7 (495) 967-6000 ext.3862

✉ alina.vorontsova@ru.pwc.com



**Максим
Бабушкин**

Старший менеджер,
группа актуарных услуг

☎ +7 495 223 50 55

✉ maxim.babushkin@ru.pwc.com