

Вопросы применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» страховыми организациями

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 4 июня 2018 г. № 125н. Он заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт подлежит обязательному применению в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение МСФО (IFRS) 17, если организация применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Переход к применению МСФО (IFRS) 17 приведет к существенным изменениям в учете договоров страхования. Такие изменения затронут, в частности, вопросы выделения нестраховых компонентов в договорах страхования, оценки и признания страховой выручки, учета и представления в отчетности обременительных договоров, страховых обязательств, порядка учета договоров исходящего перестрахования.

Для страховых организаций, в первую очередь, страховщиков и негосударственных пенсионных фондов реализация новых требований может быть сопряжена с большим объемом дополнительной работы. Оценка будущих денежных потоков, рисков и ставок дисконтирования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 в значительно большей степени основывается на суждениях и является более сложной, чем оценка адекватности признанных обязательств согласно МСФО (IFRS) 4. Переход на МСФО (IFRS) 17 потребует от многих страховщиков и негосударственных пенсионных фондов значительного увеличения объема собираемой информации, улучшения ее качества, разработки новых или усовершенствования имеющихся систем, процессов и средств контроля.

Успешный переход к применению нового стандарта предполагает, в первую очередь, разработку детального плана мероприятий, необходимых для исполнения новых требований. Значение такого плана определяется не только сложностью проекта, но и тем обстоятельством, что для успешного внедрения МСФО (IFRS) 17 потребуется объединение усилий и активное взаимодействие разных подразделений организации, в первую очередь, подразделений, ответственных за финансовую деятельность, актуарные расчеты, ИТ.

Первым этапом в плане мероприятий по переходу на МСФО (IFRS) 17 может быть анализ расхождений и (или) несоответствий между текущей практикой ведения бухгалтерского учета, сбора и анализа информации и новыми требованиями МСФО (IFRS) 17. Цель такого анализа – определение потребностей в доработке существующих моделей, методологии, систем, процедур. Второй этап – разработка моделей, методологии и требований к системам и процедурам, которые обеспечат соответствие МСФО (IFRS) 17. Третий этап – внедрение разработанных моделей, методологии, систем и процедур, а также их тестирование. Для успешного перехода на МСФО (IFRS) 17 в течение определенного времени может быть полезно ведение

параллельного учета договоров страхования в соответствии с новыми и старыми требованиями. Такой параллельный учет позволит протестировать новые системы и процедуры до начала их обязательного применения.

Общая модель оценки договоров страхования

В целях применения общей модели оценки договоров страхования МСФО (IFRS) 17 предусматривает агрегирование данных по договорам страхования до уровня *группы договоров*, которая представляет собой новую единицу учета. Одна группа может включать лишь договоры, выпущенные с разницей не больше одного года (так называемая годовая когорта). Поэтому каждый портфель договоров (совокупность договоров с одинаковым профилем риска, которые управляются совместно) подразделяется на годовые когорты и далее на три основные группы: 1) договоры, обременительные при первоначальном признании, 2) договоры, которые с высокой вероятностью не станут обременительными впоследствии, 3) прочие договоры.

При первоначальном признании обязательство по группе договоров страхования рассчитывается как сумма двух элементов: *денежных потоков по выполнению договоров* (приведенная стоимость взвешенных по степени вероятности ожидаемых денежных потоков, связанных с выполнением договоров, плюс отдельно выделенная рискованная поправка на нефинансовый риск) и *маржи за предусмотренные договором услуги* (незаработанная прибыль, которую организация будет признавать по мере оказания услуг в течение периода страхового покрытия).

После первоначального признания обязательство по группе договоров страхования составляют следующие два элемента: обязательство по оставшейся части страхового покрытия (т.е. денежные потоки по выполнению договоров, и маржа за предусмотренные договором услуги) и обязательство по понесенным страховым убыткам (т.е. денежные потоки по выполнению договоров, связанные с возникшими, но еще не оплаченными страховыми убытками и расходами). Денежные потоки по выполнению договоров переоцениваются на каждую отчетную дату для отражения текущих расчетных оценок.

Маржа за предусмотренные договором услуги распределяется между текущим периодом и будущими периодами на основе *единиц страхового покрытия*.

МСФО (IFRS) 17 предусматривает особые требования к представлению в отчетности активов и обязательств, а также выручки и расходов, рассчитанных в соответствии с общей моделью оценки. Эти требования существенно отличаются от действующих в настоящее время требований.

Упрощенный подход к оценке договоров страхования

В случаях, определенных МСФО (IFRS) 17, допускается применение упрощенного подхода к оценке договоров страхования. Такой подход основывается на распределении страховых премий и в целом напоминает те модели, которые используются в настоящее время в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При этом в МСФО (IFRS) 17 уточнены:

- порядок учета обременительных договоров;
- порядок дисконтирования стоимости обязательств и начисления процентов по ним;
- подход к оценке обязательств по возникшим страховым убыткам с учетом поправки на риск;
- порядок признания и представления в финансовой отчетности выручки по страхованию на протяжении периода страхового покрытия.

* * *

Учитывая изложенное и принимая во внимание приближение даты вступления МСФО (IFRS) 17 в силу, Межведомственная рабочая группа по применению Международных стандартов финансовой отчетности обращает внимание на необходимость своевременного проведения соответствующих мероприятий для успешного внедрения МСФО (IFRS) 17 организациями, выпускающими договоры страхования.