



МСФО 17 «ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ»

С 1 января 2023 года вступает в силу новый стандарт для учета договоров страхования МСФО 17, который направлен на достижение большей прозрачности в страховой и перестраховочной отраслях за счет предоставления последовательной информации об обязательствах, рисках и исполнении договоров страхования.

КРАТКИЙ ОБЗОР И СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

Данный стандарт заменяет МСФО 4 «Договоры страхования», который был предназначен как временное решение и допускал различные методы бухгалтерского учета. МСФО 17 устанавливает единую модель для признания, оценки, представления и раскрытия информации относительно договоров страхования. Эта модель отображает тот факт, что ключевые характеристики договоров страхования состоят в сочетании определенных характеристик и финансовых инструментов, и договоров на предоставление услуг, и в том, что они могут генерировать денежные потоки, которые существенно варьируются в течение длительного периода. В сферу применения стандарта попадают организации, которые заключают договоры страхования, заключают или работают по договорам перестрахования, или заключают инвестиционные контракты, которые предусматривают условия дискреционного участия.

Общая модель, изложенная в стандарте, использует текущие допущения при оценке величины, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, принимая во внимание рыночные процентные ставки и эффект от опций и гарантий держателей полисов. Существует явная мера степени риска (неопределенности), в то время как для оценок используется как можно больше поддающейся наблюдению информации. Отложенные расходы, связанные с заключением договора страхования, принимаются во внимание при начальной оценке договора страхования, а не учитываются отдельно.

Может применяться упрощенный вариант общей модели, именуемый методом распределения премии (МРП), если существует обоснованная уверенность, что результат приблизительно равен тому, который был бы получен при использовании общей модели, или период, который охватывает каждый договор в группе, составляет 1 год и менее. По МРП начальное обязательство за оставшийся период, который охватывается договором, включает полученные при первоначальном признании премии, но не включает денежные потоки, связанные с заключением договора страхования. При определении последующей суммы обязательства изначальная сумма корректируется на премии, полученные впоследствии (за вычетом денежных потоков, связанных с заключением договора страхования), плюс амортизация денежных потоков, связанных с приобретением, минус сумма, относящаяся к охватываемому договору периодом и полученная в отчетном периоде (которая была признана выручкой по договорам страхования), и минус какие-либо инвестиционные составляющие, заплаченные или перенесенные в обязательство по понесенным возмещениям.

Договор страхования может включать составляющие, относящиеся к сфере применения других стандартов. МСФО 17 содержит критерий для определения случаев, когда такие составляющие должны быть отделены, в частности то, что они должны учитываться отдельно от страховой составляющей. Такими составляющими могут быть встроенный дериватив или инвестиционная составляющая (МСФО 9 «Финансовые инструменты»), или продажа товаров и предоставление услуг, которые не относятся к страховой деятельности (МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями»).



ПРИЗНАНИЕ

Договоры страхования объединяются в портфели, которые включают полисы, подверженные идентичным рискам (например, обусловленные видом страхового покрытия), и управляются вместе. Каждый портфель должен быть разделен на группы, которые включают как минимум обременительные на момент начального признания договора, договоры с небольшой вероятностью превратиться в обременительные и прочие договоры. Группы не могут состоять из договоров, заключенных по отдельности в течение года, и пересматриваться после того, как они были сформированы. Существует похожий процесс группировки для договоров перестрахования, основанный на том, имел ли покупатель чистую выгоду при признании (в отличие от критерия, при котором оценивается, может ли быть договор обременительным).

ОЦЕНКА

Группа договоров страхования оценивается как сумма денежных потоков от их выполнения и контрактной маржи. Денежные потоки от выполнения договоров страхования включают предполагаемые будущие чистые денежные потоки с корректировкой на временную стоимость денег, финансовые риски будущих денежных потоков и нефинансовые риски (отображающие компенсацию за необходимость принимать неопределенность, обусловленную договором). Для договоров перестрахования оценка также включает риск невыполнения своих обязательств перестраховщиком. Оцененная корректировка на нефинансовый риск представляет собой переход риска от держателя договора перестрахования к страховщику.

Контрактная маржа – это прибыль, которая является составляющей балансовой стоимости актива или обязательства группы договоров страхования. Эта прибыль признается в отчете о совокупном доходе как услуги, которые будут предоставлены в будущем. Общая сумма контрактной маржи не может быть отрицательной, так как это означает, что группа контрактов является обременительной.

Для договоров перестрахования контрактная маржа определяется аналогично при первоначальном признании, но представляет собой чистую прибыль или убыток от покупки договора перестрахования. Прибыль или убыток является отложенным, если чистый убыток относится к событиям, которые произошли после покупки договора перестрахования (в этом случае он признается, как только был понесен).

Договор является обременительным, если на дату первоначального признания общая сумма денежных потоков от его исполнения, признанных ранее денежных потоков в связи с его заключением и прочих денежных потоков по договору представляет собой чистый отток денежных средств. Обязательством для такого договора будет сумма денежных потоков по выполнению договора, а контрактная маржа будет равна нулю.

В конце каждого последующего отчетного периода организация определяет обязательство за оставшийся период, покрываемый договором (включающий будущие денежные потоки по его выполнению и контрактную маржу, которая будет заработана в будущем) – ‘А’, и за понесенные возмещения (включающие денежные потоки по выполнению контракта, относящиеся к предоставленным ранее услугам и принимая во внимание возмещения понесенные, но еще не отображенные в отчетности) – ‘Б’. Изменения в А и Б признаются отдельно, определяя выручку и расходы по договору страхования. Финансовые доходы или расходы по договору страхования возникают из А и Б и представляют собой изменения в балансовой стоимости группы контрактов. Они обусловлены временной стоимостью денег, а эффект от изменения в оценках относится к финансовому риску. Результатом таких изменений является корректировка контрактной маржи, если группа договоров имеет характеристики прямого участия.

Договоры перестрахования впоследствии учитываются аналогично договорам прямого страхования по общей модели. Однако изменения в риске невыполнения перестраховщиком своих обязательств отображаются в отчете о прибыли и убытке, а не через корректировку контрактной маржи.



ПРЕДСТАВЛЕНИЕ

В отчете о финансовом положении балансы по договорам страхования и перестрахования представляются отдельно. В пределах этих двух групп контракты, являющиеся активами, и контракты, являющиеся обязательствами, представляются отдельно.

Два основных заголовка в отчете о финансовых результатах – выручка по договорам страхования минус расходы по договорам страхования и финансовые доходы или расходы по договорам страхования. Результаты по договорам перестрахования представляются отдельно и за вычетом инвестиционной составляющей.

Организация имеет выбор относительно включения всех финансовых доходов или расходов в отчет о прибыли и убытке или разделить их между отчетом о прибыли и убытке и отчетом о прочем совокупном доходе. При использовании общей модели какие-либо финансовые доходы или расходы, представленные в отчете о прочем совокупном доходе, в течение срока договора переносятся в отчет о прибыли или убытке. При прекращении признания группы договоров любые остатки в прочем совокупном доходе переносятся в отчет о прибыли или убытке.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

МСФО 17 требует расширенного раскрытия информации относительно признанных сумм, сделанных суждений и страховых и финансовых рисков (и как они управляются), обусловленные договором страхования, а также эффект от нормативных требований. Стандарт содержит подробное руководство в отношении определения уровня детализации и требующих особого внимания аспектов для достижения этой общей цели раскрытия информации. Руководство относительно раскрытия информации содержит подробный перечень информации для сверок и таблиц, анализа выручки, финансовых доходов и расходов по договорам страхования и эффект на отчет о финансовом положении и будущие прибыли и убытки. Стандарт содержит определенные требования по раскрытию информации для договоров с характеристиками прямого участия (например, справедливой стоимости, лежащей в основе элементов).

ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

МСФО 17 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

Досрочное принятие допускается для организаций, которые применяют МСФО 9 на дату применения МСФО 17 или до этой даты. МСФО 17 применяется ретроспективно. Если данный подход невозможно применить, то применяется модифицированный ретроспективный подход или подход, основанный на справедливой стоимости.

ПОЧЕМУ MOORE KAZAKHSTAN?

Экспертиза

Наши специалисты имеют соответствующие профессиональные квалификации в аудите, бухгалтерском учете, налогах, внутреннем аудите, аудите информационных систем, управлении рисками и управлении проектами. Эта широкая экспертиза в сочетании со значительной практикой, накопленной в ходе работы с организациями различных отраслей, дает нам отличную возможность поделиться передовым опытом и помочь вам достичь реальных преимуществ – обеспечить ощутимую отдачу от ваших инвестиций.

Партнерское руководство

Наши партнеры не только руководят заданием и обеспечивают максимальное качество и эффективность, но и доступны для консультаций в течение всего проекта.

Открытость и последовательность

Ключевой частью наших услуг является не только подготовка подробного отчета, но и встреча с руководством клиента для обсуждения наших выводов и рекомендаций. Эта личная коммуникация и прозрачность способствуют тому, чтобы вы получили максимальную пользу от нашей работы.

MOORE KAZAKHSTAN

Мы являемся членом Moore Global Network Limited – одной из ведущих в мире аудиторских и консалтинговых сетей.

Наши клиенты имеют доступ к широкому спектру услуг: аудит, налоговый аудит и консалтинг, аутсорсинг бухгалтерского учета, сопровождение сделок, финансовая и налоговая экспертиза, оценка бизнеса, юридические услуги. Будучи частью Moore Global, мы имеем возможность обмениваться с коллегами практическим опытом и знаниями для того, чтобы наши клиенты могли получать консультации самого высокого уровня и требовать высочайшего качества оказываемых нами услуг, в какой бы точке мира они ни вели свой бизнес.

MOORE GLOBAL NETWORK

Цель Moore Global – помогать преуспевать нашим клиентам, нашим сотрудникам и сообществам, в которых они живут и работают. Мы являемся глобальной бухгалтерской и консалтинговой семьей из более чем 30,000 человек в более чем 260 независимых фирмах и более 110 странах, которые объединены и сотрудничают, чтобы заботиться о ваших потребностях на местном, национальном и международном уровнях.

Работая с фирмами Moore Global, вы будете работать с людьми, которые глубоко заботятся о вашем успехе и у которых есть стремление и преданность делу, чтобы обеспечить наилучшие результаты для вас и вашего бизнеса. Вы будете иметь больший доступ к высокому уровню экспертизы, чем со многими фирмами. Мы будем рядом, когда вы нуждаетесь в нас, чтобы помочь вам разобраться в лабиринте информации, чтобы направлять вас в ваших решениях и убедиться, что вы используете каждую возможность. Чтобы помочь вам преуспевать в меняющемся мире.

СВЯЖИТЕСЬ С НАМИ

Moore Kazakhstan

E info@moore.kz
T + 7 727 2669904



MOORE

kazakhstan.moore-global.com