НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

МСФО 17: ЗА МЕСЯЦ ДО ПЕРВОГО ПРИМЕНЕНИЯ

Исследование текущей стадии готовности российских страховых компаний к первому применению МСФО 17

СОДЕРЖАНИЕ

ВСТУПЛЕНИЕ 01

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ 02

ОБ ИССЛЕДОВАНИИ И РЕСПОНДЕНТАХ 03

01. ПРОЕКТ ПО ПЕРЕХОДУ НА МСФО 17 04

1.1. Статус проекта по переходу на МСФО 17 04

1.2. Бюджет проекта по переходу на МСФО 17 06

02. ЭФФЕКТ ОТ ПЕРЕХОДА НА МСФО 17 07

2.1. Пересчет входящих остатков 07

2.2. Влияние перехода на финансовые показатели 11

03. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ ПОСЛЕ ПЕРЕХОДА НА МСФО 17 19

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 23

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ 24

ВСТУПЛЕНИЕ

С 1 января 2023 года в силу вступил новый стандарт учета операций страхования МСФО 17 «Договоры страхования» (далее — МСФО 17), который заменяет собой ранее применявшийся стандарт МСФО 4 «Договоры страхования» (далее — МСФО 4).

Указанием Банка России № 6219-У дата обязательного применения МСФО 17 для российских страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов была перенесена на 1 января 2025 года.
До этой же даты было отложено обязательное применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО 9), а также отраслевых стандартов бухгалтерского учета, основанных на применении требований МСФО 17 и МСФО 9.

Таким образом, в Российской Федерации МСФО 17 и МСФО 9 начнут применяться большинством страховых компаний с 1 января 2025 года, а первым отчетным периодом, представленным в финансовой отчетности, составленной в соответствии с новыми стандартами, станет 2024 год.

В связи с этим на данный момент большинство страховых компаний находятся на завершающем этапе проектов по переходу на МСФО 17 в части внедрения решений, обеспечивающих необходимые расчеты и учет.

Группа компаний Б1 провела исследование текущей ситуации с проектами по переходу на МСФО 17 и МСФО 9 в российских страховых компаниях, чтобы оценить нынешнюю стадию готовности к ведению учета по новым стандартам и сравнить результаты с аналогичным исследованием, проведенным в прошлом году[1].

1 Первое применение МСФО 17: готовы ли российские страховые компании? (https://b1.ru/analytics/b1-survey-on-first-ifrs-17-implementation-in-insurance-sector/)

КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ

>80% составляет средневзвешенный процент завершенности работ по переходу на МСФО 17 в компаниях с объемом сборов более 10 млрд руб.

52% компаний оценили совокупный объем затрат на проект по переходу на МСФО 17 на сумму свыше 60 млн руб.

50% компаний по страхованию жизни ожидают значительного уменьшения капитала (более чем на 10%) на дату перехода на МСФО 17.

52% компаний планируют оставить в публикуемой информации показатель подписанной премии после перехода на МСФО 17.

65% компаний планируют начать применять МСФО 17 в управленческом учете только после 2025 года.

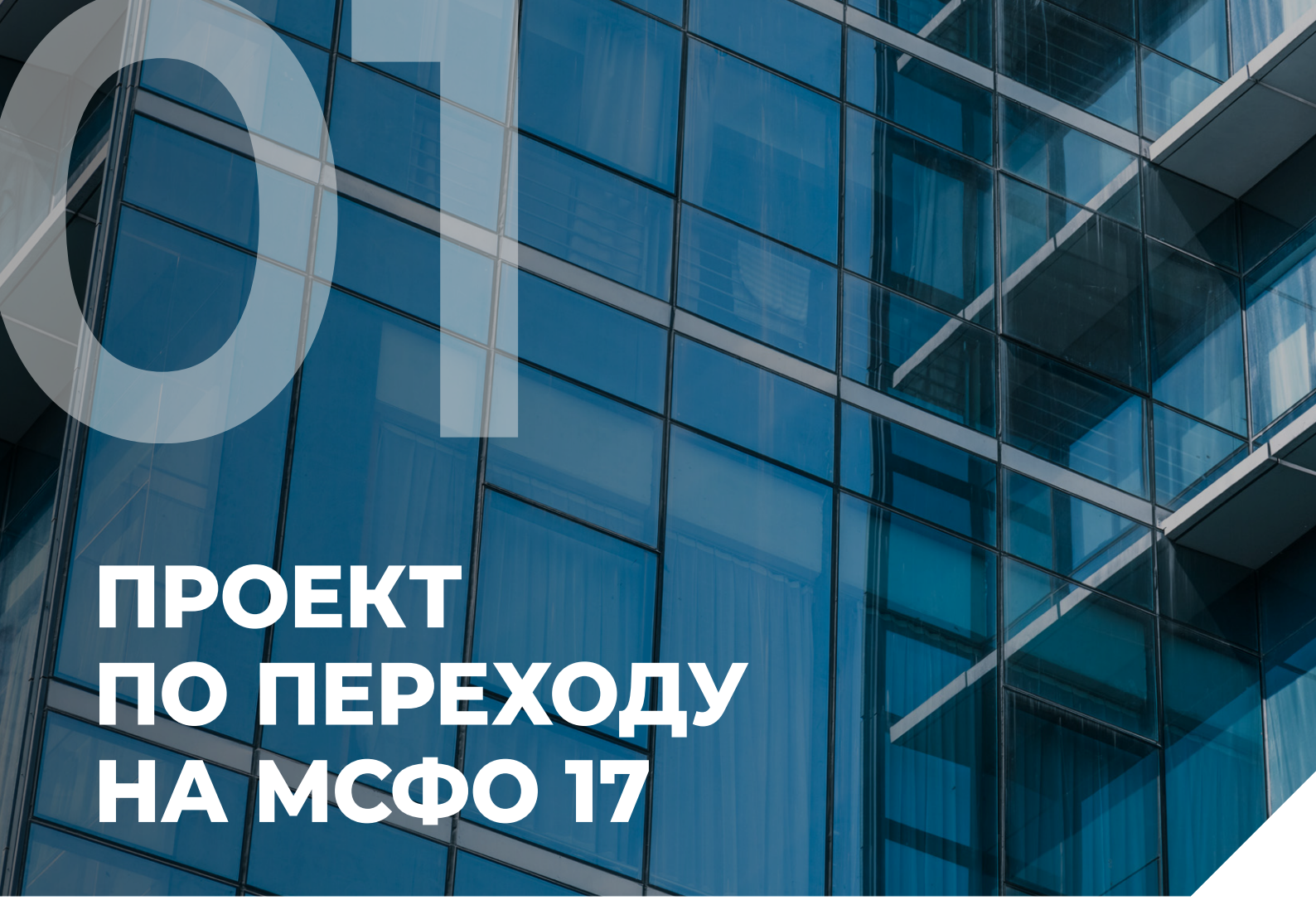
ОБ ИССЛЕДОВАНИИ И РЕСПОНДЕНТАХ

В рамках исследования были опрошены представители более 20 компаний, специализирующихся как на страховании жизни, так и на страховании ином, чем страхование жизни. Мы благодарны всем респондентам и надеемся, что полученная информация будет полезна участникам рынка.

Состав компаний, принявших участие в исследовании

- Свыше 60 млрд руб.
- От 10 до 60 млрд руб.
- До 10 млрд руб.

- Страхование иное, чем страхование жизни
- Страхование жизни



01 ПРОЕКТ ПО ПЕРЕХОДУ НА МСФО 17

1.1. Статус проекта по переходу на МСФО 17

На этапе проведения исследования средневзвешенный процент завершенности работ по переходу на МСФО 17 в компаниях с объемом сборов более 10 млрд руб. составляет более 80% (2023: более 50%), в компаниях со сборами менее 10 млрд руб. — более 70% (2023: менее 50%).

В части методологии (определение сегментации портфеля, модели перехода) высокий процент завершенности работ также отмечался годом ранее.

В части подготовки к внедрению (проработка карты проводок, учетной политики и прочих внутренних методологических документов) средний процент завершенности работ повысился до 78% по сравнению с 43% годом ранее.

Наибольший прогресс наблюдается в части внедрения программного решения. Доля компаний, которые успели приобрести или разработать программное обеспечение, необходимое для поддержания расчетов и учета по МСФО 17, выросла по средневзвешенной оценке до 78% по сравнению с 30% годом ранее.

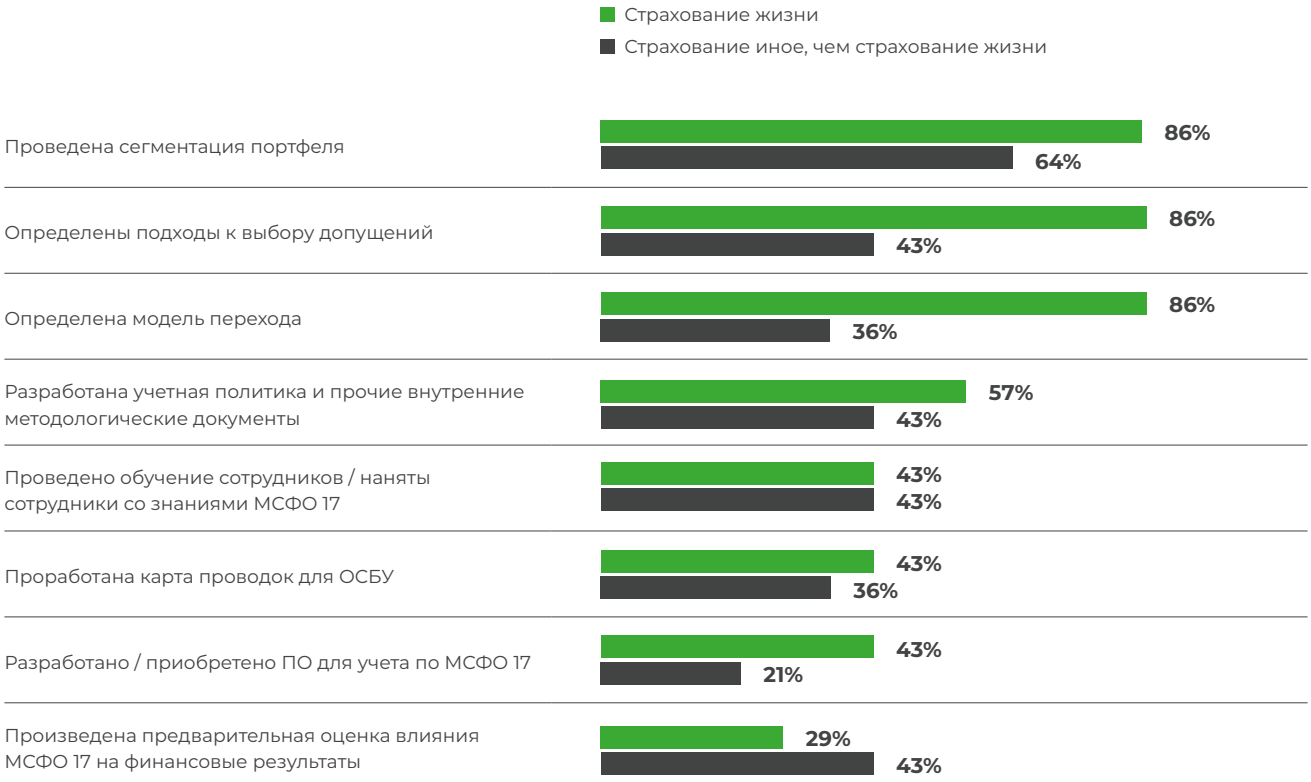
В 2023 году при подведении итогов исключались ответы компаний, применяющих МСФО 17 с 1 января 2023 года для целей консолидации в банковские группы, поскольку они ожидаемо находились в более зрелой стадии проекта. В 2024 году для обеспечения сопоставимости результатов с прошлым годом ответы данных компаний также не учитывались, при этом различия в степени завершенности проекта по переходу на МСФО 17 между компаниями, входящими в банковские группы, и компаниями, не входящими в банковские группы, стали минимальны.

Статус проекта по переходу на МСФО 17 в 2024 году[2]

Возможно несколько вариантов ответа.

Статус проекта по переходу на МСФО 17 в 2023 году

Возможно несколько вариантов ответа.



2 Ответы на вопрос анкеты: «Каков текущий статус проекта по переходу на МСФО 17 в вашей компании?».

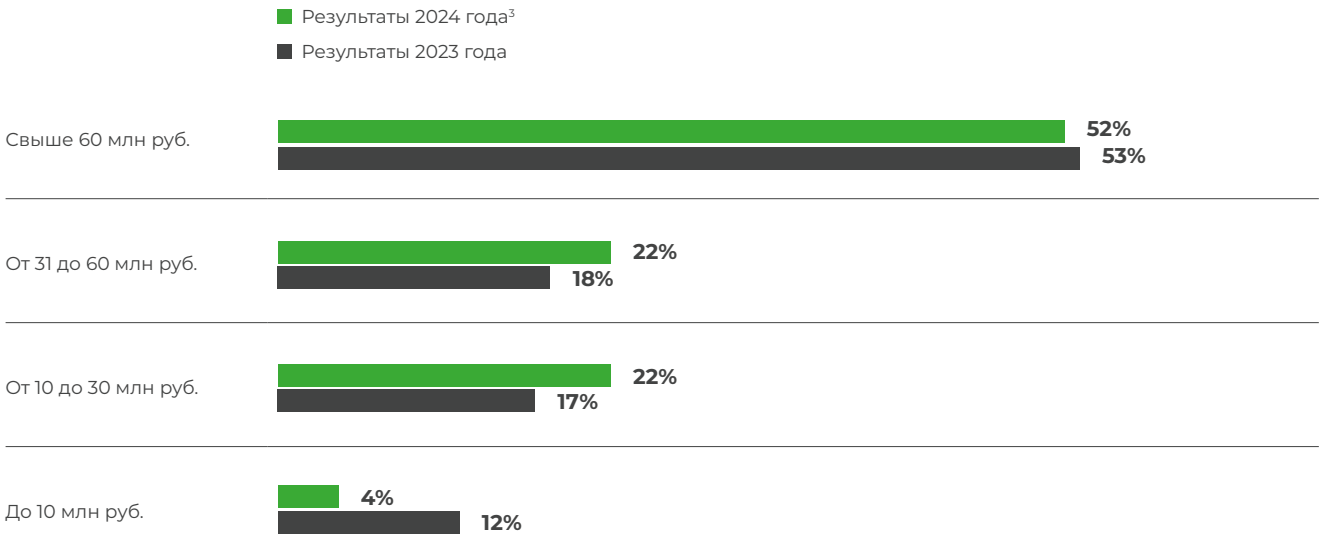
1.2. Бюджет проекта по переходу на МСФО 17

Более половины компаний оценили совокупный объем затрат на проект по переходу на МСФО 17 на сумму свыше 60 млн руб. Данный диапазон выбрали 80% компаний с объемом сборов выше 60 млрд руб. и 30% компаний с объемом сборов ниже 60 млрд руб., что сопоставимо с результатами за прошлый год.

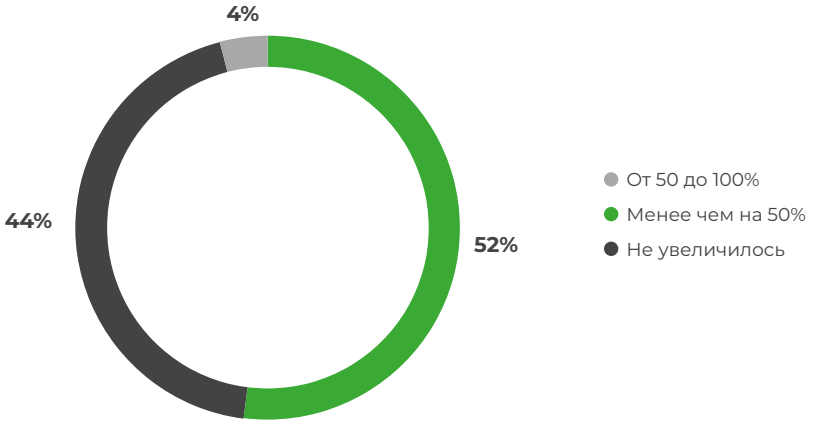
С 12 до 4% уменьшилась доля компаний, оценивающих бюджет по переходу на МСФО 17 на сумму менее 10 млн руб.

Более половины респондентов отметили, что переход на МСФО 17 потребовал увеличения численности финансового блока. При этом рост персонала не был кратным и в большинстве случаев не превысил 50%. Оставшаяся часть компаний смогла распределить задачи, связанные с переходом на МСФО 17, среди действующих сотрудников и избежать увеличения численности финансового блока.

Оценка бюджета по переходу на МСФО 17



Насколько увеличилось количество сотрудников финансового блока в связи с переходом на МСФО 17?[4]



3 Ответы на вопрос анкеты: «Как вы оцениваете совокупный объем затрат на проект по переходу на МСФО 17?».

4 Ответы на вопрос анкеты: «Как изменилось количество сотрудников финансового блока (актуарии, бухгалтерия) в связи с переходом на МСФО 17?».

02 ЭФФЕКТ ОТ ПЕРЕХОДА НА МСФО 17

2.1. Пересчет входящих остатков

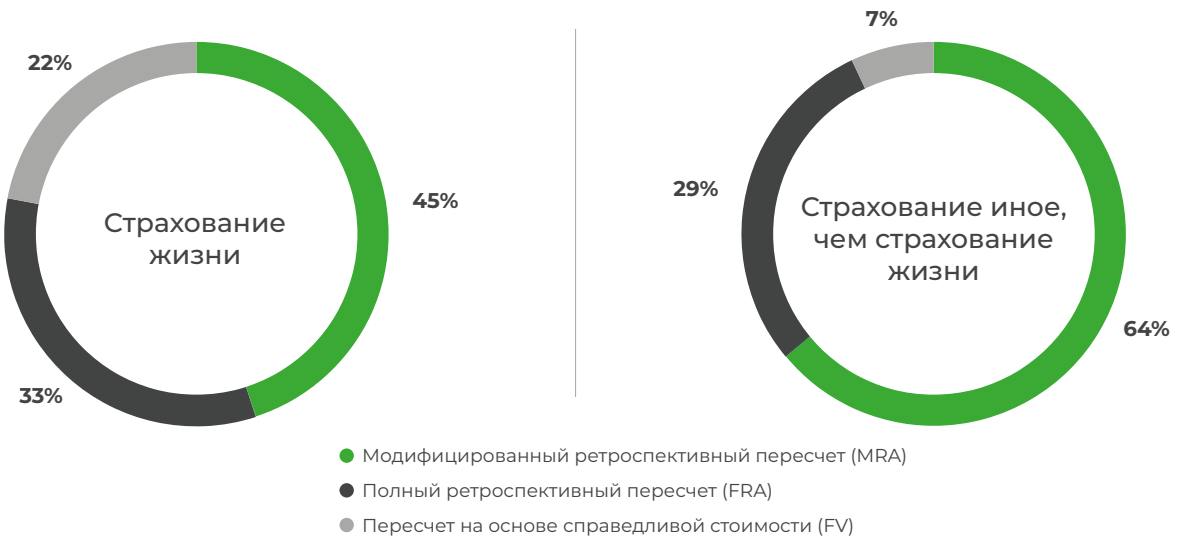
Для пересчета входящих остатков по договорам страхования большинство компаний, специализирующихся как на страховании жизни, так и на страховании ином, чем страхование жизни, приняли решение о применении модифицированного ретроспективного пересчета.

Полный ретроспективный пересчет планируют использовать около трети опрошенных компаний.

Пересчет на основе справедливой стоимости планируют использовать менее четверти участников опроса. При этом для компаний, специализирующихся на страховании жизни, данный метод является более востребованным (метод был выбран 22% респондентов), чем для компаний, специализирующихся на страховании ином, чем страхование жизни (метод был выбран только 7% респондентов).

Годом ранее одна четвертая часть опрошенных компаний еще не определилась с методом пересчета входящих остатков. Среди компаний, которые на тот момент уже приняли решение, распределение предпочтений между модифицированным ретроспективным пересчетом и полным ретроспективным пересчетом сопоставимо с результатами опроса за 2024 год.

Методы пересчета входящих остатков по договорам страхования[5]



5 Ответы на вопрос анкеты: «Какой метод пересчета данных по обязательствам договоров страхования вы планируете применить?».

Методы пересчета входящих остатков по договорам страхования

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ[6]

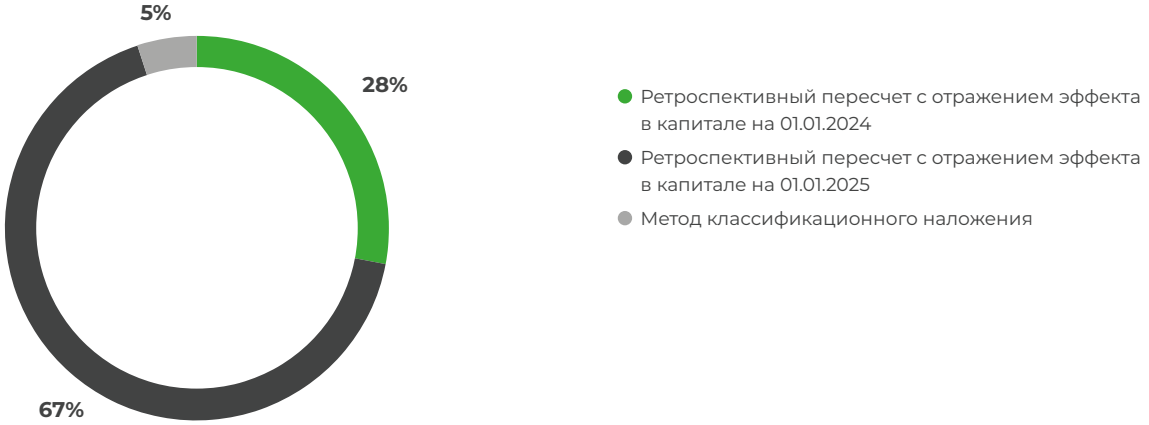
Методы пересчета входящих остатков по договорам страхования

Среди зарубежных компаний предпочтения распределились примерно поровну между модифицированным ретроспективным пересчетом и пересчетом на основе справедливой стоимости (50% и 43% соответственно). При этом наименее распространенным методом является полный ретроспективный пересчет.

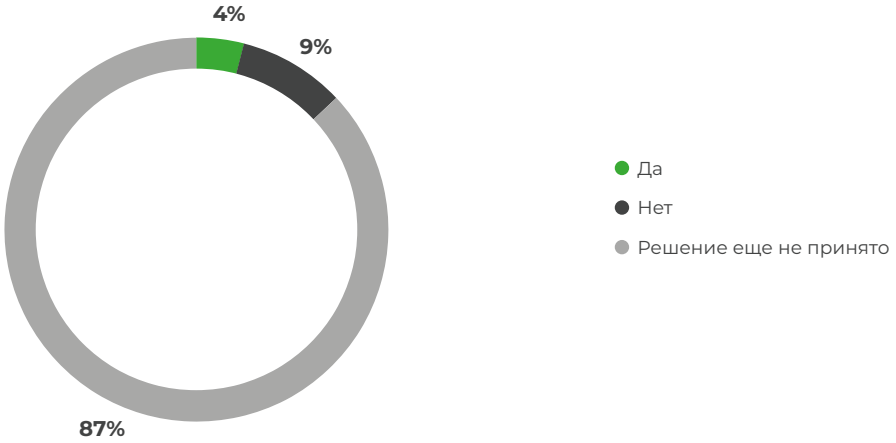
Интересно отметить, что большинство зарубежных компаний одновременно применяли разные методы к разным группам договоров страхования, в то время как российские компании в основном предполагают применить один метод ко всем договорам страхования вне зависимости от года их заключения.

6 Здесь и далее данные по зарубежным компаниям приведены на основе публикуемой отчетности крупных международных групп. Подробная информация представлена в публикации Б1 «Первая финансовая отчетность после перехода на МСФО 17: анализ опыта крупных международных групп» (https://b1.ru/insights/other-ifrs-materials/2024/b1-ifrs-17-analysis-of-international-groups-consolidated-statements/).

Методы пересчета входящих остатков по финансовым активам[7]



Планируется ли пересмотр классификации финансовых активов при переходе на МСФО 17?[8]



В 2024 году три четверти респондентов не применяли МСФО 9 и готовятся впервые применить данный стандарт одновременно с МСФО 17.

Большинство из них планируют отразить результат пересчета данных по финансовым активам на дату первого применения МСФО 17 (01.01.2025) без пересмотра данных за 2024 год. В то же время почти треть респондентов намереваются отразить результат пересчета данных по финансовым активам на дату перехода на МСФО 17 (01.01.2024) и пересмотреть данные за 2024 год. Следует отметить, что данный метод является предпочтительным для компаний с объемом премий более 10 млрд руб. и не рассматривается компаниями с объемом премий менее 10 млрд руб.

Метод классификационного наложения планирует использовать лишь небольшой процент компаний. Все они специализируются на страховании жизни.

Абсолютное большинство компаний, которые уже применяют МСФО 9 в 2024 году, на данный момент еще не определились с планами по пересмотру классификации финансовых активов в связи с переходом на МСФО 17. Лишь треть компаний, у которых уже есть определенность по данному вопросу, планирует осуществить пересмотр классификации.

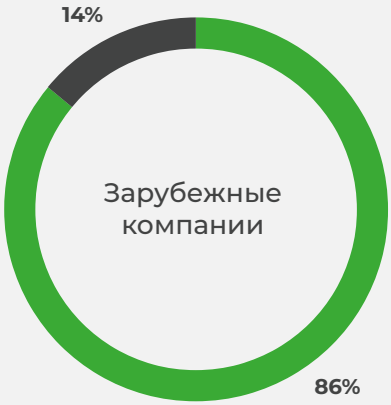
7 Ответы на вопрос анкеты: «Какой метод пересчета данных по финансовым активам вы планируете применить (в случае если в 2024 году МСФО 9 не применялся)?».

8 Ответы на вопрос анкеты: «Планируете ли вы пересмотреть классификацию финансовых активов при переходе на МСФО 17 (в случае если в 2024 году МСФО 9 уже применялся)?».

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Методы пересчета входящих остатков по финансовым активам

- Ретроспективный пересчет с отражением эффекта в капитале на 01.01.2022
- Ретроспективный пересчет с отражением эффекта в капитале на 01.01.2023



Интересно отметить, что в отличие от российских только 14% зарубежных компаний отразили эффект от первого применения МСФО 9 на дату первого применения МСФО 17 (01.01.2023). Большинство из них отразили данный эффект на дату перехода на МСФО 17 (01.01.2022), воспользовавшись методом классификационного наложения.

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТОВ Б1

По умолчанию МСФО 17 предполагает применение всех требований стандарта к оценке договоров страхования с даты их первоначального признания, что означает необходимость подготовки данных и осуществления расчетов на все предшествующие даты действия договоров. В ряде случаев это может быть очень трудозатратно или даже практически неосуществимо не только ввиду наличия в портфеле долгосрочных договоров, но и по причине отсутствия в системах исторических данных в детализации, необходимой для полноценных расчетов.

В зависимости от доступности данных и возможности произведения надежных оценок компании могут воспользоваться любым из двух упрощенных методов и осуществить модифицированный ретроспективный пересчет либо пересчет на основе справедливой стоимости. Это позволит сократить объем работ, связанных с подготовкой входящих остатков, однако потребует подготовки соответствующего раскрытия в финансовой отчетности с указанием причин невозможности применения полного ретроспективного пересчета, а также с описанием подходов к определению использованных упрощений. Компании также имеют возможность применять разные методы пересчета входящих остатков для разных групп договоров страхования.

При этом важно отметить, что упрощенные методы пересчета входящих остатков, в особенности пересчет на основе справедливой стоимости, могут приводить к более низким показателям маржи за предусмотренные договором услуги в балансе на дату перехода, а следовательно, к более низким показателям выручки в части высвобождения маржи в отчете о финансовых результатах в последующие отчетные периоды.

МСФО 9 аналогично предполагает ретроспективное применение требований стандарта к оценке финансовых активов с отражением эффекта в капитале от перехода на дату перехода. Однако поскольку стандарт запрещает полный ретроспективный пересчет в отношении инструментов, признание которых было прекращено на дату первого применения, применение данного метода влечет технические сложности, связанные с необходимостью поддержания прежнего порядка учета для финансовых инструментов, выбывших в период с даты перехода до даты первого применения.

МСФО 9 также позволяет не пересчитывать информацию за прошлые периоды и признать эффект в капитале от перехода на дату первого применения. В этом случае данные могут оказаться несопоставимыми не только в части учетных категорий финансовых активов между

→

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТОВ Б1

разными отчетными датами, но и в части их сопоставления с учетными моделями по обязательствам по договорам страхования. Это может давать искаженное представление о том, как компания управляет своими активами и обязательствами.

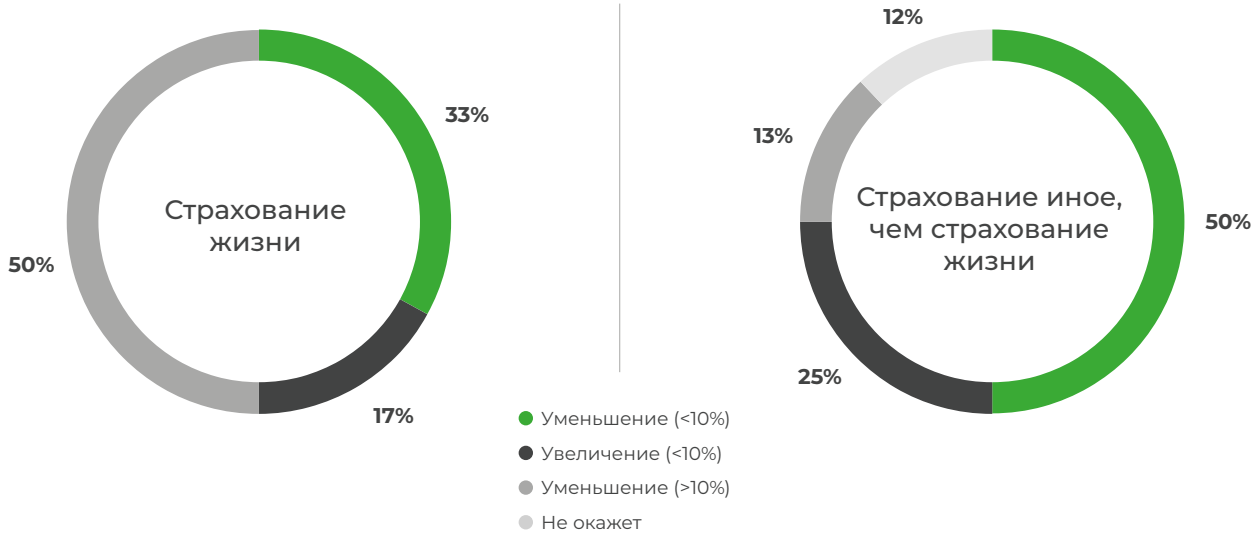
Сгладить последствия вышеописанных эффектов от применения МСФО 9 можно с помощью метода классификационного наложения, который предусмотрен МСФО 17.

Данный метод позволяет ретроспективно отразить изменения, связанные с классификацией финансовых инструментов, вне зависимости от того, присутствуют ли они в портфеле на дату первого применения, и отразить соответствующий эффект в капитале на дату перехода. При этом компании могут не применять ретроспективно требования МСФО 9 в части обесценения и отразить в капитале эффект от их применения на дату первого применения этого стандарта.

2.2. Влияние перехода на финансовые показатели

Влияние на капитал при переходе на МСФО 17[9]

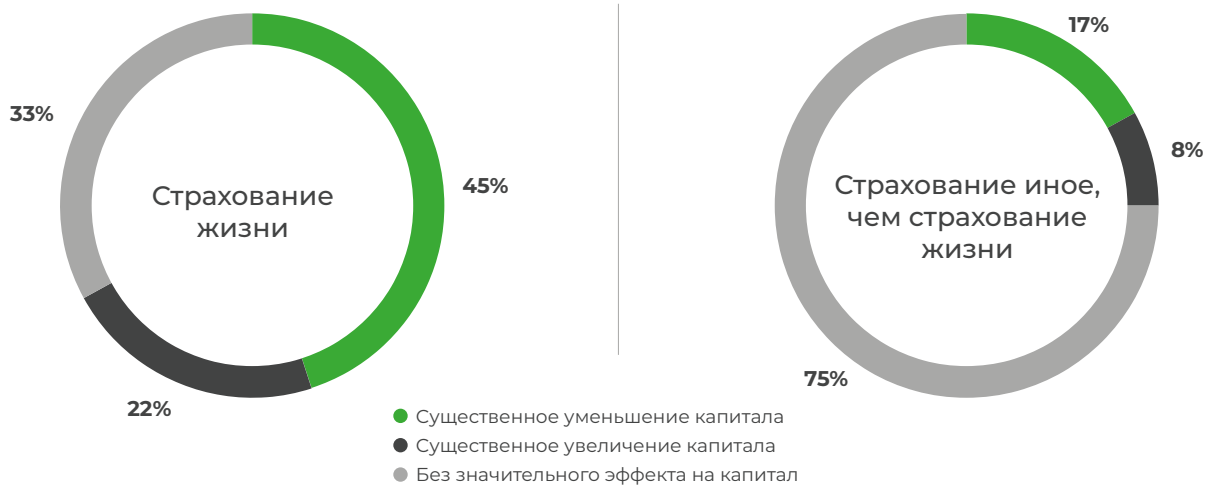
Результаты 2024 года



9 Ответы на вопрос анкеты: «По вашей оценке, какое влияние на капитал окажет переход на МСФО 17?».

Влияние на капитал при переходе на МСФО 17

Результаты 2023 года



Около трети респондентов отметили, что на данный момент оценка эффектов на капитал от перехода на МСФО 17 не завершена, и для целей анализа ожиданий данные ответы были исключены из подсчета результатов.

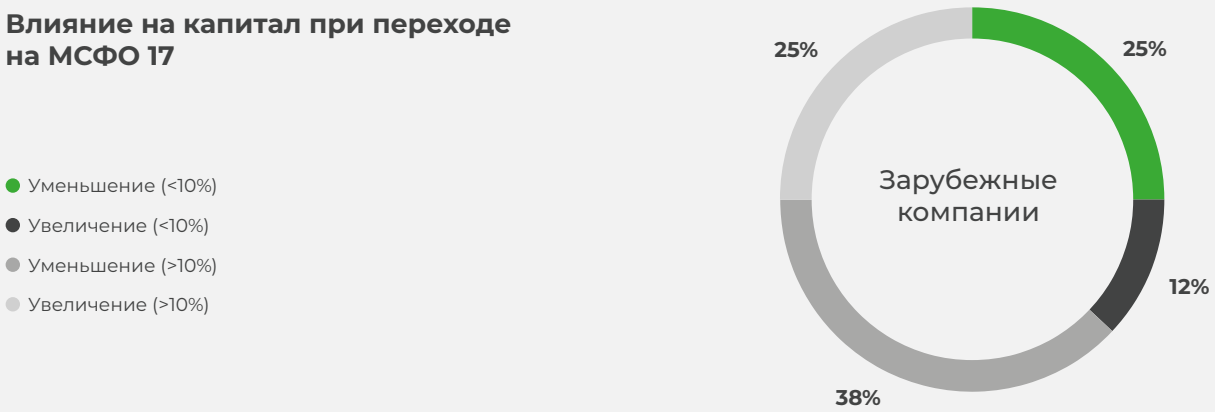
Среди тех, кто произвел такую оценку, 75% компаний, специализирующихся на страховании ином, чем страхование жизни, полагают, что эффект на капитал будет незначительным. Среди оставшихся 25% наблюдается примерно одинаковое количество компаний, ожидающих значительного уменьшения капитала (более чем на 10%), и компаний, ожидающих отсутствия эффекта на капитал от перехода на новый стандарт.

Среди страховщиков жизни большинство компаний склонны считать, что первое применение МСФО 17 окажет отрицательный эффект на капитал. При этом половина опрошенных ожидают значительного уменьшения капитала (более чем на 10%), а треть — незначительного (не более чем на 10%). Положительного эффекта на капитал (не более чем на 10%) ожидают всего 17% респондентов.

В 2024 году ожидания компаний в отношении влияния на капитал от перехода на МСФО 17 не претерпели существенных изменений по сравнению с 2023 годом.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Влияние на капитал при переходе на МСФО 17



Более половины зарубежных компаний при переходе на МСФО 17 отразили снижение капитала, в том числе 38% указали, что оно существенное (более 10%). Вместе с тем для оставшейся трети компаний эффект на капитал оказался положительным.

Ожидания российских компаний касательно того, какой эффект на капитал окажет переход на МСФО 17, в целом соответствуют фактическим результатам, которые получили международные страховые группы.

Факторы, значительнее всего влияющие на капитал при переходе на МСФО 17[10]

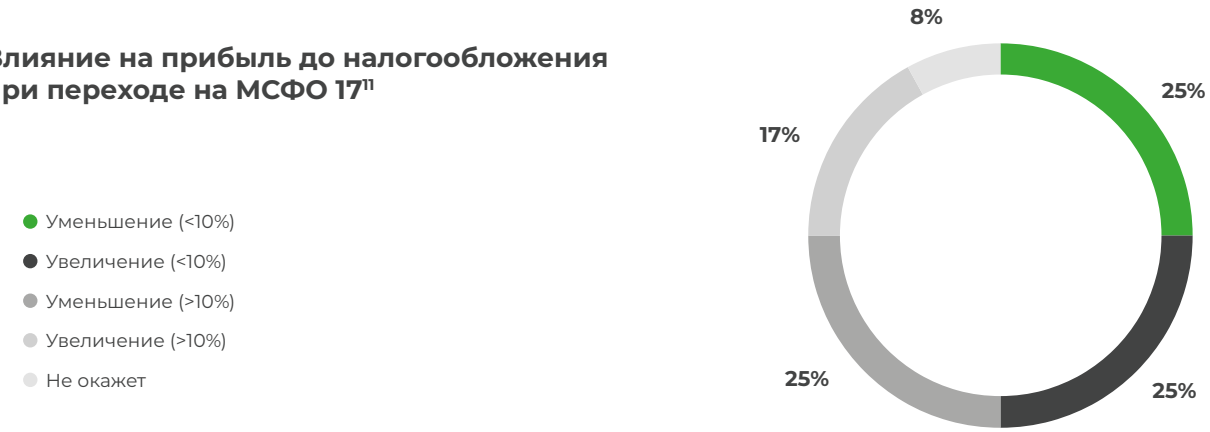
13% компаний, специализирующихся на страховании жизни, отметили, что на данный момент оценка влияния различных факторов на капитал при переходе на МСФО 17 не завершена, и были исключены для целей подсчета результатов.

Среди респондентов, которые такую оценку провели, компании, специализирующиеся на страховании жизни, отметили, что наибольшее влияние на капитал при переходе на МСФО 17 оказывают восстановление в составе обязательств маржи, которая ранее была признана в составе прибыли, и дисконтирование обязательств по договорам страхования.

Компании, специализирующиеся на страховании ином, чем страхование жизни, в числе факторов, которые оказывают наибольшее влияние на капитал при переходе на МСФО 17, указывают дисконтирование обязательств по договорам страхования и признание рисковой поправки в отношении обязательств по возникшим требованиям.

Некоторые компании, специализирующиеся на страховании ином, чем страхование жизни, в числе прочих факторов отметили, что на капитал при переходе на новый стандарт влияет методика аллокации расходов на страховые портфели, а также эффект уравновешивания влияния различных факторов.

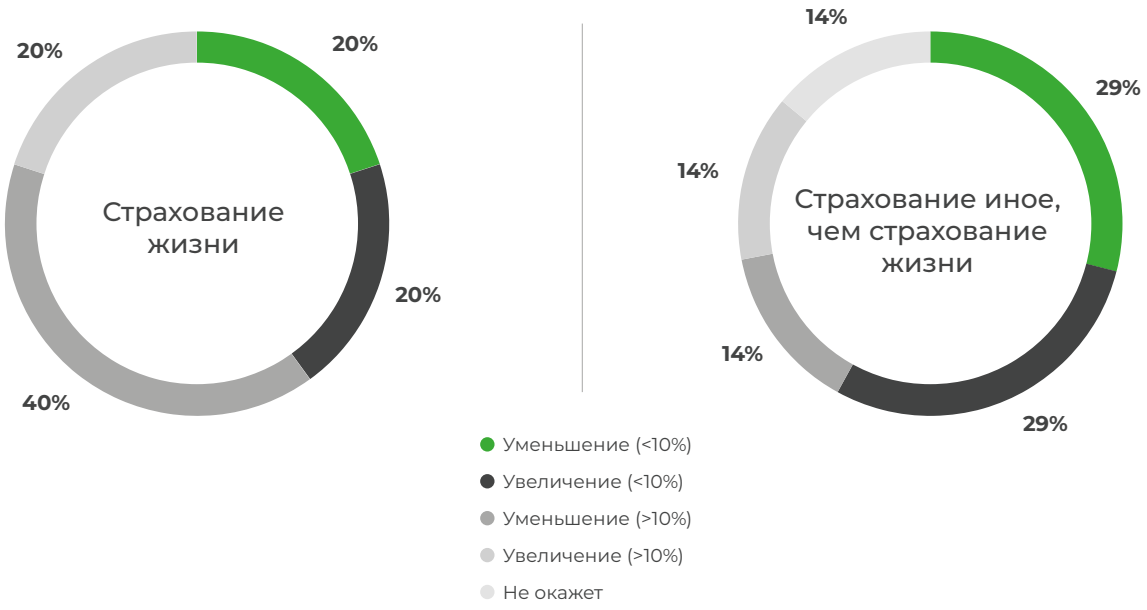
Влияние на прибыль до налогообложения при переходе на МСФО 17[11]



10 Ответы на вопрос анкеты: «По вашей оценке, какие факторы оказывают наиболее значительное влияние на капитал при переходе на МСФО 17?».

11 Ответы на вопрос анкеты: «По вашей оценке, какое влияние на прибыль до налогообложения за сравнительный период (2024 год) окажет переход на МСФО 17?».

Влияние на прибыль до налогообложения при переходе на МСФО 17

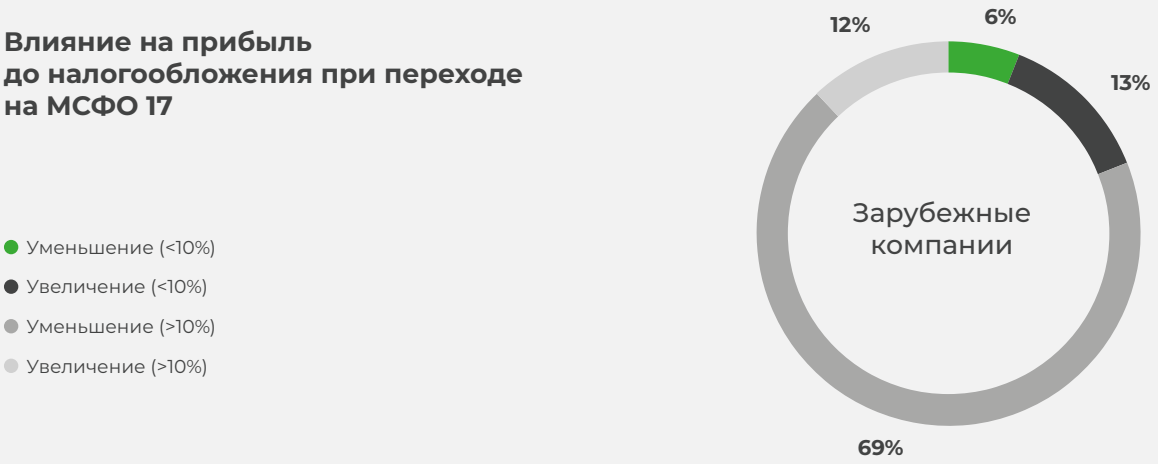


Около половины респондентов отметили, что на данный момент не завершили оценку влияния пересчета показателей в соответствии с требованиями МСФО 17 на прибыль до налогообложения за 2024 год, которые будут представлены в качестве сопоставимой информации в первой отчетности по МСФО 17. Для целей подсчета результатов по данному вопросу такие компании были исключены.

Среди тех, кто произвел такую оценку, 60% компаний, специализирующихся на страховании жизни, ожидают уменьшения прибыли до налогообложения, в том числе 40% полагают, что данное уменьшение будет значительным (более чем на 10%). При этом чуть меньше 60% компаний, специализирующихся на страховании ином, чем страхование жизни, не ожидают значительного влияния на прибыль до налогообложения, допуская при этом возможность как ее увеличения, так и уменьшения не более чем на 10%.

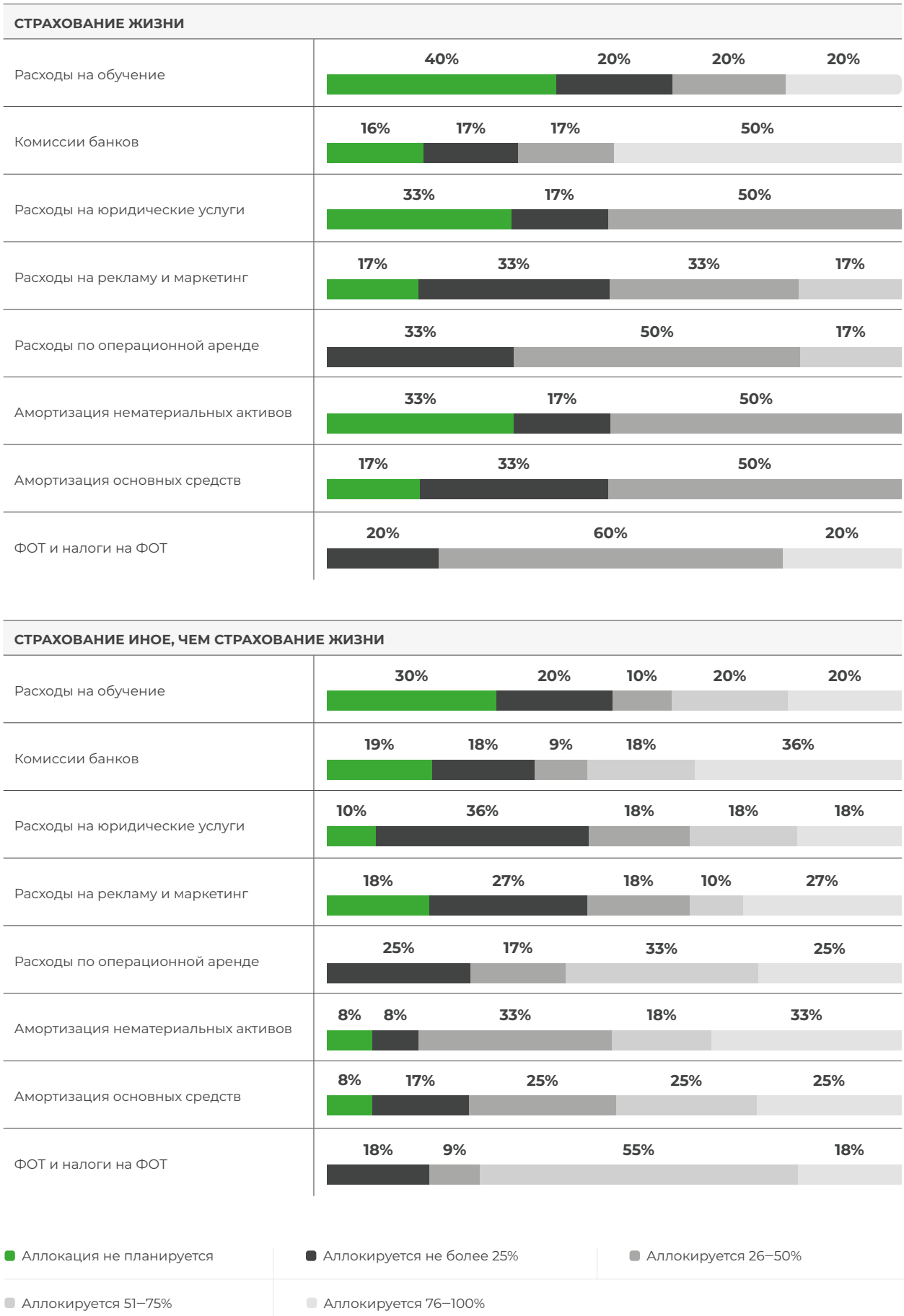
ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Влияние на прибыль до налогообложения при переходе на МСФО 17



Более 70% зарубежных компаний отразили снижение прибыли до налогообложения в результате пересчета сопоставимых данных в соответствии с требованиями МСФО 17, в том числе 69% — более чем на 10%.

Какой процент расходов вы планируете аллокировать на расходы, связанные с договорами страхования?



20% респондентов отметили, что на данный момент не успели окончательно определиться с составом расходов, аллокируемых на договоры страхования, и были исключены для целей подсчета результатов.

В отношении большинства статей расходов компании продемонстрировали широкое разнообразие подходов к аллокации, а также отсутствие консенсуса касательно необходимости самой аллокации расходов на договоры страхования. Исключение составляют расходы на ФОТ, включая налоги на ФОТ, а также расходы по операционной аренде, необходимость аллокации которых была отмечена всеми респондентами.

Более половины компаний планируют относить в состав расходов по договорам страхования такие расходы, как ФОТ, включая налоги на ФОТ, амортизация основных средств и нематериальных активов, расходы по операционной аренде, расходы на юридические услуги, а также комиссии банков.

При этом компании, специализирующиеся на страховании жизни, собираются аллокировать на договоры страхования от 25 до 50% от указанных выше расходов, за исключением комиссий банков, для которых планируется более высокий процент аллокации.

Компании, специализирующиеся на страховании ином, чем страхование жизни, планируют аллокировать на договоры страхования свыше 50% от указанных выше расходов.

В числе расходов, которые не будут аллокироваться на договоры страхования, треть компаний, специализирующихся на страховании жизни, отметили амортизацию нематериальных активов, расходы на юридические услуги и расходы на обучение. Последние были также отмечены как не подлежащие аллокации 30% компаний, занимающихся страхованием иным, чем страхование жизни.

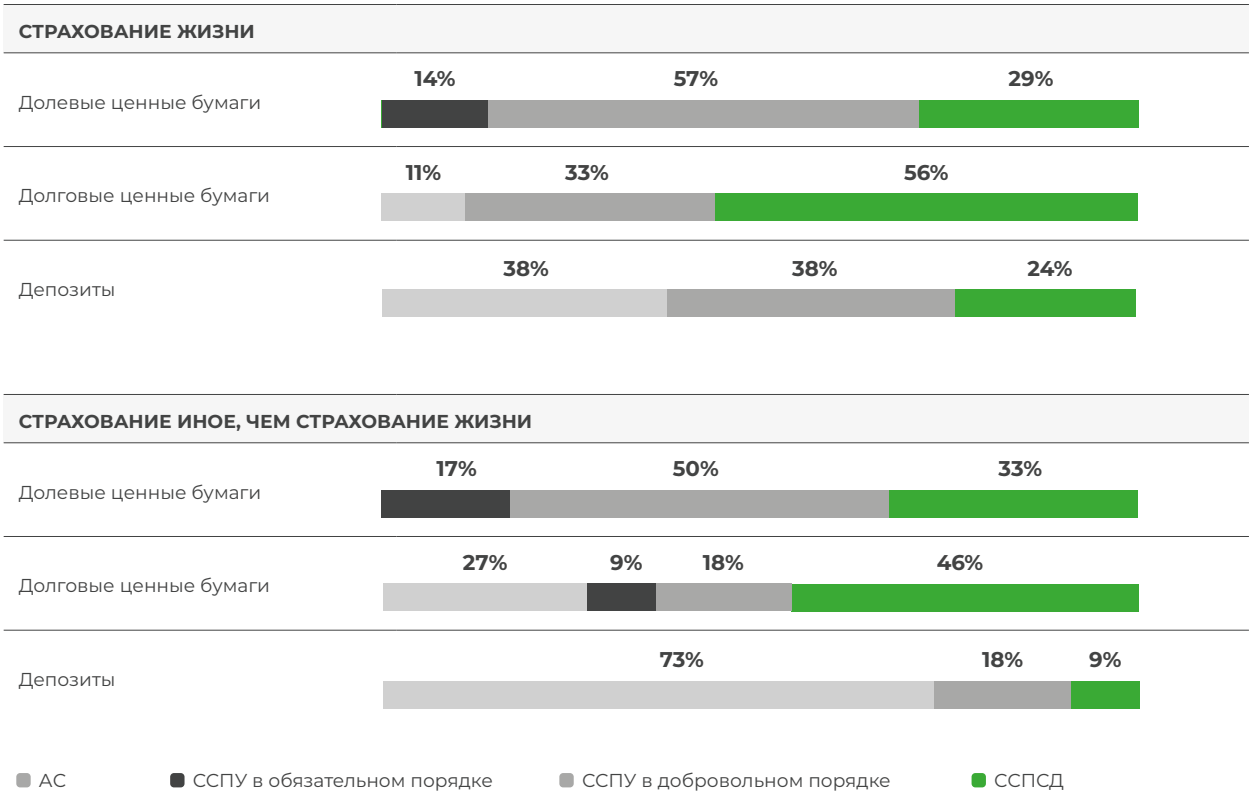
ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Доля относимых расходов

- Аллокируется более 70%
- Аллокируется 51–70%
- Аллокируется не более 50%

80% зарубежных компаний относят в состав расходов по договорам страхования более половины всех расходов, при этом у 47% компаний процент аллокации превышает 70%.

Какую модель учета финансовых активов вы планируете использовать при переходе на МСФО 9?



Компании, специализирующиеся на страховании ином, чем страхование жизни, наиболее часто выбирали для депозитов учет по амортизированной стоимости (АС), для долговых ценных бумаг — учет по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), а для долевых ценных бумаг — учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

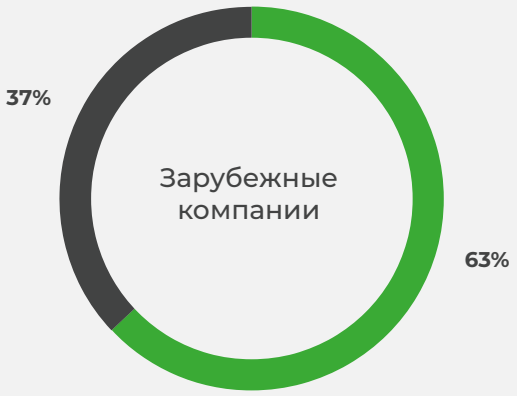
Компании, специализирующиеся на страховании жизни, осуществили аналогичный выбор приоритетных учетных категорий для долговых и долевых ценных бумаг. В отношении депозитов их ответы распределились поровну между учетом по амортизированной стоимости и учетом по ССПУ.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Модель учета, применяемая для ценных бумаг

- ССПСД
- ССПУ

Почти две трети зарубежных компаний выбрали для ценных бумаг учет по ССПСД, и только одна треть — учет по ССПУ.



МНЕНИЕ ЭКСПЕРТОВ Б1

Основное влияние на капитал при переходе на МСФО 17 оказывают эффект дисконтирования обязательств с использованием текущих рыночных ставок, применение рисковой поправки к наилучшей оценке резервов убытков и восстановление в составе обязательств премий, признанных ранее в составе прибыли, в том числе в качестве прибыли «первого дня».

Для компаний, специализирующихся на страховании ином, чем страхование жизни, наиболее ощутимым будет влияние первых двух факторов. При этом, поскольку эффекты от них, как правило, являются разнонаправленными, совокупное влияние на капитал не будет значительным.

Для компаний, специализирующихся на страховании жизни, наиболее ощутимым будет влияние третьего фактора, поскольку многие из них уже перешли на оценку обязательств с использованием текущих рыночных ставок в отчетности по действующим стандартам. Увеличение обязательств на сумму незаработанной маржи приведет к уменьшению капитала на дату перехода на МСФО 17. При этом важно отметить, что по мере того, как маржа будет заработана, компании смогут признать дополнительный доход от высвобождения обязательств, что окажет положительное влияние на финансовый результат в последующие периоды.

При составлении отчетности за 2025 год компании должны будут пересчитать сравнительную информацию. Таким образом, финансовый результат, который компании представят в финансовой отчетности за 2024 год, не будет соответствовать финансовому результату, который компании представят в отчетности за 2025 год в качестве сравнительной информации. Помимо вышеуказанных факторов, различия в показателях финансового результата будут связаны с изменениями в методике аллокации расходов, а также с изменениями в классификации финансовых активов.

МСФО 17 предполагает необходимость включать в состав расходов по договорам страхования не только расходы, связанные с заключением договоров страхования и урегулированием убытков, но также расходы, связанные с сопровождением договоров. Величина расходов, которая будет аллокирована на договоры страхования, окажет влияние на показатели результата от страховых операций, оценку прибыльности договоров, а также расчет обязательств.

Все модели учета по МСФО 17, за исключением упрощенной модели, предполагают переоценку значительной части обязательств по договорам страхования с использованием текущих рыночных переменных на каждую отчетную дату. Это может привести к значительному увеличению волатильности финансового результата. В случае когда эффект от переоценки обязательств компенсируется эффектом от переоценки финансовых активов, финансовый результат становится более предсказуемым. Поэтому крайне важно при определении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9 учитывать особенности моделей учета договоров страхования в соответствии с МСФО 17.

03 ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ ПОСЛЕ ПЕРЕХОДА НА МСФО 17

Планируете ли вы раскрывать в отчетности или иной публикуемой информации в качестве дополнительной метрики показатель премии, подписанной за период?

● Да ● Нет

Более половины компаний, принявших участие в исследовании, планируют продолжить раскрывать показатель подписанной премии после перехода на МСФО 17.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

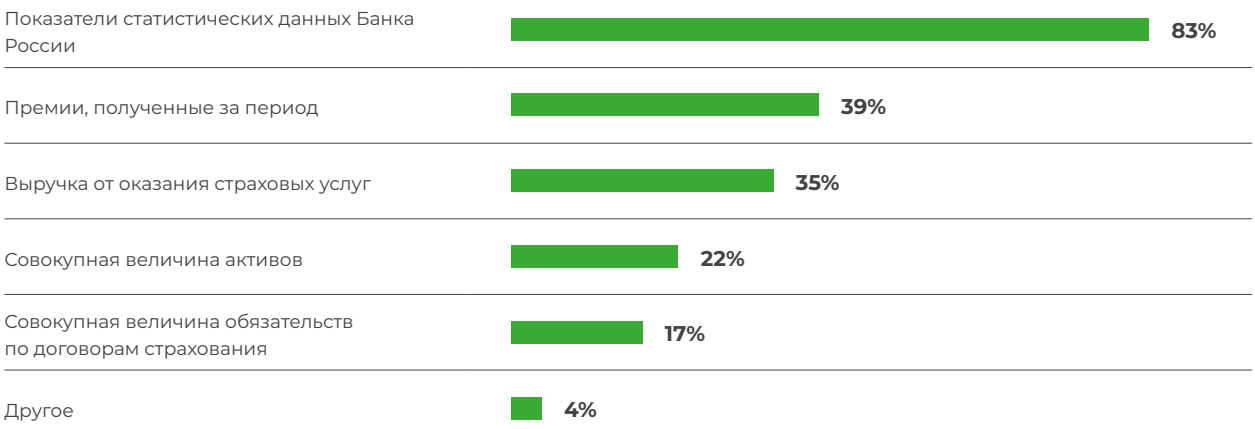
Раскрытие показателя подписанной премии в презентациях для инвесторов

● Присутствует ● Отсутствует

Большинство компаний продолжили раскрывать показатель подписанной премии в презентациях для инвесторов после перехода на МСФО 17.

Какие показатели вы планируете использовать для оценки доли компании на рынке?

Возможно несколько вариантов ответа.



Абсолютное большинство компаний планируют использовать среди прочего статистические данные Банка России для оценки доли компании на рынке после перехода на МСФО 17. Многие респонденты (39%) отметили намерение использовать показатель премий, полученных за период, а 35% — показатель выручки от оказания страховых услуг.

Какие показатели вы планируете использовать для оценки результатов деятельности за период?

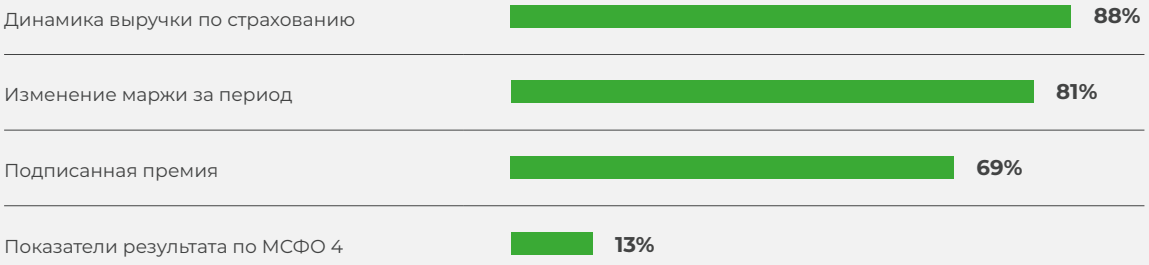
Возможно несколько вариантов ответа.

Большинство компаний предполагают использовать показатель маржи по новому бизнесу для оценки результатов деятельности. Многие компании, выбравшие вариант «Другое» (48%), отметили намерение использовать результаты по МСФО 4 без каких-либо изменений относительно прошлых периодов.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Основные финансовые показатели, используемые в презентациях для инвесторов

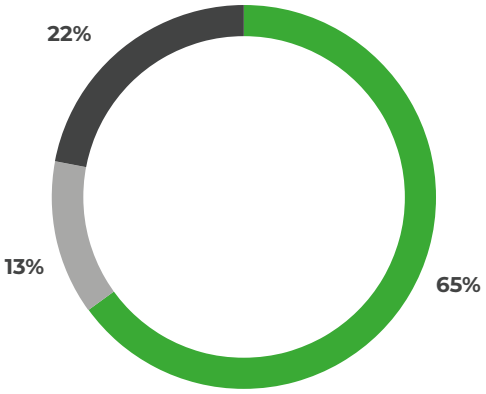
Возможно несколько вариантов.



Большинство зарубежных страховых групп, помимо показателя подписанной страховой премии, добавили в презентации для инвесторов динамику выручки и маржи по договорам страхования. Только несколько компаний продолжают опираться на результат по МСФО 4 при представлении информации инвесторам.

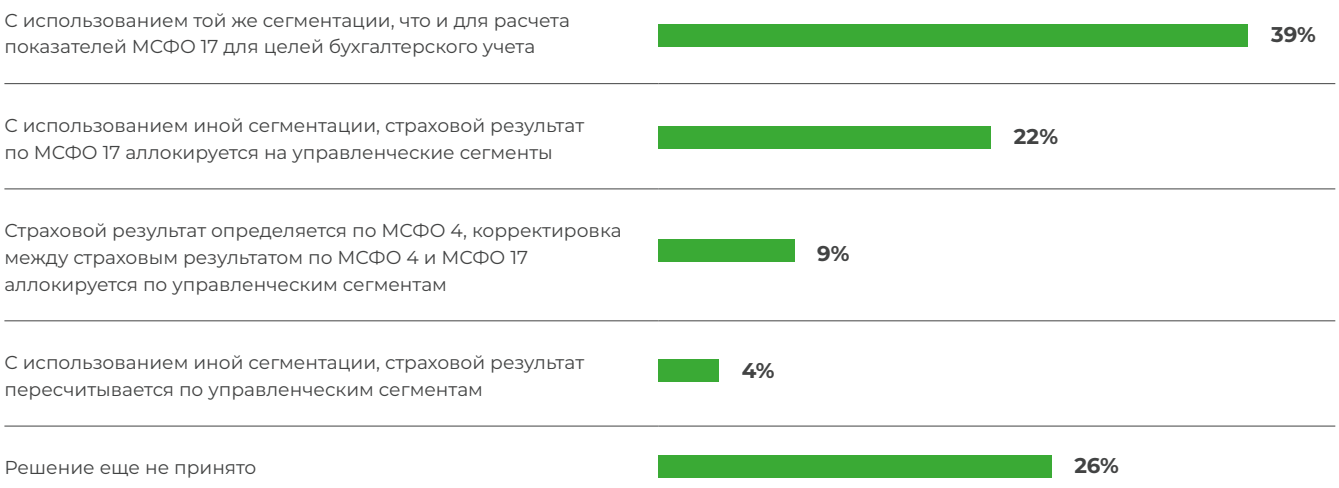
Планируете ли вы перевести управленческий учет на МСФО 17?

- Да, после 2025 года
- Да, с 2025 года
- Нет



Большинство компаний рассматривают перевод управленческого учета на МСФО 17 после 2025 года, в то время как 22% не предполагают вносить каких-либо изменений в управленческий учет.

как вы планируете определять страховой результат в управленческом учете?



В отношении аллокации страхового результата для целей управленческого учета компании придерживаются различных стратегий: использовать сегментацию, аналогичную МСФО 17, предполагают только 39% компаний, 22% предполагают использовать иную сегментацию. Часть компаний (9%) планирует доводить результаты в управленческом учете до показателей МСФО 17 через корректировку разниц между МСФО 4 и МСФО 17, аллокируемую по управленческим сегментам. Еще 26% компаний пока не определились со своими подходами в этом вопросе.

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТОВ Б1

Страховая премия как ключевой показатель доли компании на рынке, темпов роста портфеля и масштабов бизнеса более не будет прямым компонентом отчета о финансовых результатах. На смену ему придет показатель выручки по договорам страхования, очищенный от влияния инвестиционных компонент, финансовых переменных и досрочных расторжений. Кроме того, результат от операций страхования также станет очищен от влияния финансовых рыночных факторов, раскрываемых в отдельных статьях отчета о финансовых результатах.

Переход к новому формату отчетности будет требовать пересмотра как используемых ключевых метрик для внешних пользователей в части представления результатов, так и нового взгляда на внутренние метрики, в том числе при составлении и анализе управленческой отчетности. Среди таких возможных метрик могут быть различные варианты показателя маржи и ее динамики, выручки по страхованию, результат от операций страхования, соотношение финансовых доходов и расходов по страхованию с финансовыми доходами и расходами по активам. При этом, если с точки зрения проработки подходов к бухгалтерскому учету и настройки учетных систем участники рынка значительно преуспели, то в части подходов к составлению и анализу управленческой отчетности по-прежнему остается много вопросов.

Большинство участников рынка, завершая проекты по переходу в бухгалтерском учете, планируют приступить к перенастройке управленческого учета, и этот процесс также требует времени и ресурсов. Способность быстро адаптироваться к меняющимся запросам пользователей во многом зависит от степени взаимосвязи и автоматизации учетных процессов в рамках бухгалтерского и управленческого учета, и этот вызов участникам рынка еще предстоит преодолеть.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В течение 2024 года страховые компании в основном были сфокусированы на выполнении задач, нацеленных на соблюдение регуляторных требований к составу и срокам отчетности в 2025 году, — на подготовке данных, автоматизации актуарных расчетов, настройке системы учета и формирования отчетности. За прошедший год большинство значительно продвинулось в данном направлении.

Однако переход на МСФО 17 означает не только изменение правил и формата составления отчетности, но и переосмысление отражаемой в отчетности информации, которая будет использоваться как для оценки результатов деятельности компании, так и для ее сопоставления с другими организациями в отрасли. И в этом направлении компаниям предстоит еще решить немало задач.

На данный момент почти половина компаний не завершила анализ влияния перехода на МСФО 17 на финансовые показатели 2024 года, а работы по сближению принципов подготовки финансовой отчетности по новым правилам с принципами подготовки отчетности для целей принятия управленческих решений в большинстве случаев запланированы на период после 2025 года. Это означает, что многим компаниям только предстоит пройти этап детального анализа получившихся результатов и их пояснения топ-менеджменту и акционерам. И поскольку осознание многих тонкостей МСФО 17 приходит только в процессе интерпретации финансового результата, на данном этапе может возникнуть необходимость пересмотра решений, сделанных ранее на этапе разработки учетной политики и актуарной методологии.

Также компаниям предстоит пересмотреть ориентиры для определения объемов бизнеса и доли рынка, поскольку объем подписанных премий отсутствует в составе показателей финансовой отчетности в соответствии с новым стандартом.

Таким образом, переход на МСФО 17 является одним из наиболее фундаментальных изменений в учете и отчетности страховых компаний за последние годы. И если за точку перехода брать не составление первой финансовой отчетности в соответствии с новым стандартом, а начало ее использования для принятия управленческих решений и коммуникации с инвесторами, аналитиками и другими внешними пользователями, завершение перехода на МСФО 17, скорее всего, произойдет не ранее конца 2025 года.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ОЛЬГА ВОСТРИКОВА

Партнер, отдел оказания аудиторских услуг компаниям финансового сектора

+7 (495) 660 4869

olga.i.pavlogradskaya@b1.ru

ТАТЬЯНА САМСОНОВА

Партнер, отдел оказания аудиторских услуг компаниям финансового сектора

+7 (495) 755 9700

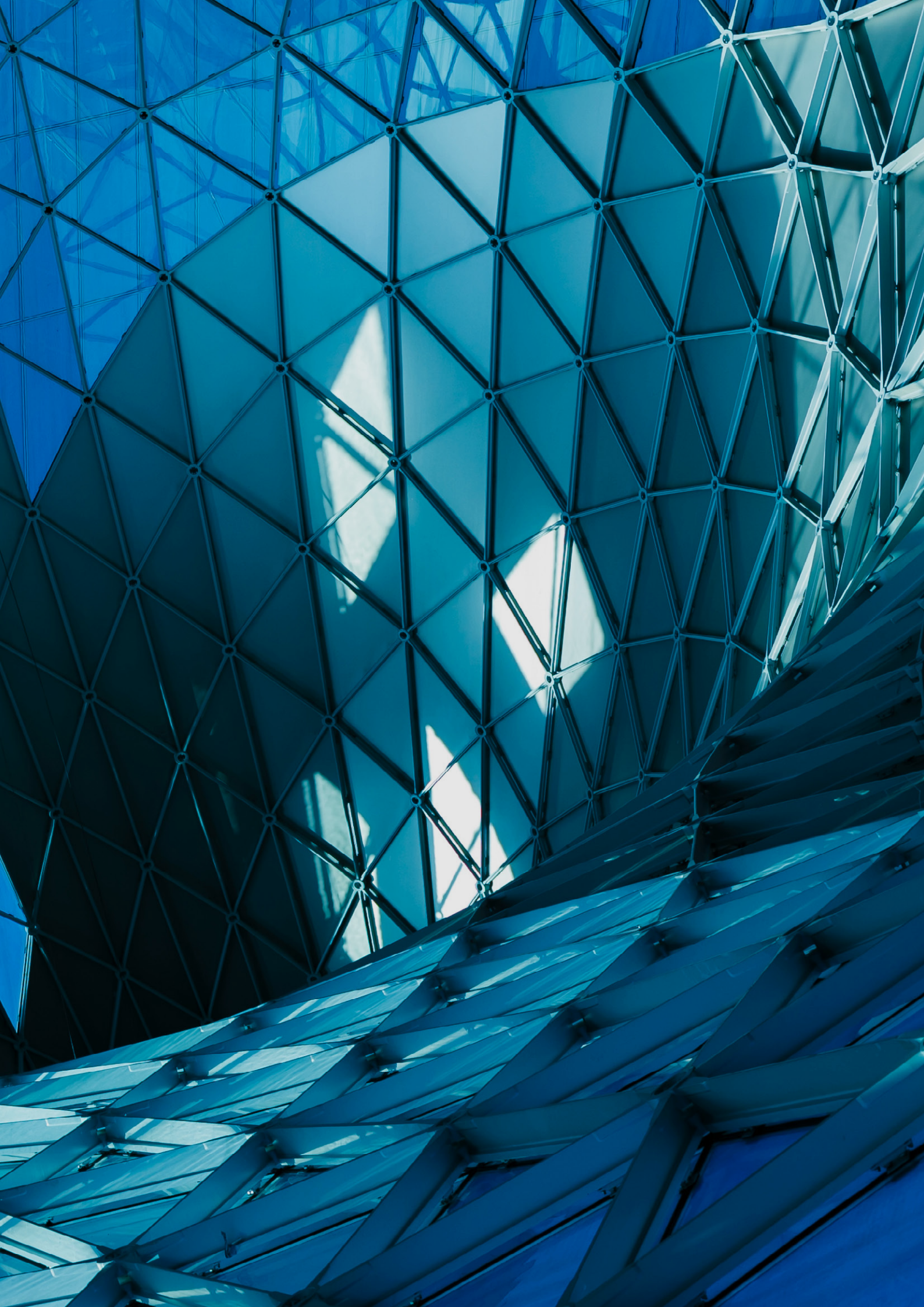
tatiana.samsonova@b1.ru

ЕЛЕНА ПОПОВА

Директор, отдел консультирования по вопросам финансовой отчетности и бухгалтерского учета

+7 (495) 755 9700

elena.v.popova@b1.ru



О ГРУППЕ КОМПАНИЙ Б1

Группа компаний Б1 предлагает многопрофильную экспертизу в сфере аудиторских услуг, стратегического, технологического и бизнес-консалтинга, сделок, оценки, налогообложения, права и сопровождения бизнеса.

За 35 лет работы в России и более 20 лет в Беларуси в компаниях группы создана сильнейшая команда специалистов, обладающих обширными знаниями и опытом реализации сложнейших проектов, в 11 городах: Москве, Минске, Владивостоке, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Самаре, Санкт-Петербурге и Тольятти.

Группа компаний Б1 помогает клиентам находить новые решения, расширять, трансформировать и успешно вести свою деятельность, а также повышать свою финансовую устойчивость и кадровый потенциал.

© 2024 ООО «Б1 — Консалт»
Все права защищены.

Информация, содержащаяся в настоящей публикации, представлена в сокращенной форме и предназначена лишь для общего ознакомления, в связи с чем она не может рассматриваться в качестве полноценной замены подробного отчета о проведенном исследовании и других упомянутых материалов и служить основанием для вынесения профессионального суждения. Группа компаний Б1 не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицам в результате действия или отказа от действия на основании сведений, содержащихся в данной публикации. По всем конкретным вопросам следует обращаться к специалисту по соответствующему направлению.

B1.RU | B1.BY