



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ПЕРВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОСЛЕ ПЕРЕХОДА НА МСФО 17

АНАЛИЗ ОПЫТА КРУПНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ГРУПП

35
ЛЕТ

СОДЕРЖАНИЕ

<u>Вступление</u>	<u>3</u>	<u>Подходы к расчетам и представлению</u>	<u>11</u>
<u>Ключевые подходы к учетной политике и допущениям</u>	<u>4</u>	<u>сравнительной информации</u>	
1.1. Модели учета договоров страхования	5	<u>после перехода</u>	
1.2. Определение ставки дисконтирования	6	2.1. Методы пересчета входящих остатков на дату перехода на МСФО 17	12
1.3. Определение рисковой поправки	7	2.2. Эффект от перехода на МСФО 17	13
1.4. Определение единиц страхового покрытия	8	2.3. Методы пересчета входящих остатков на дату перехода на МСФО 9	14
1.5. Аллокация расходов на договоры страхования	9	<u>КПЭ для инвесторов</u>	<u>15</u>
1.6. Модель оценки финансовых активов по МСФО 9	10	<u>Заключение</u>	<u>16</u>
		<u>Приложение. Список компаний, включенных в исследование</u>	<u>17</u>
		<u>Наша команда</u>	<u>18</u>

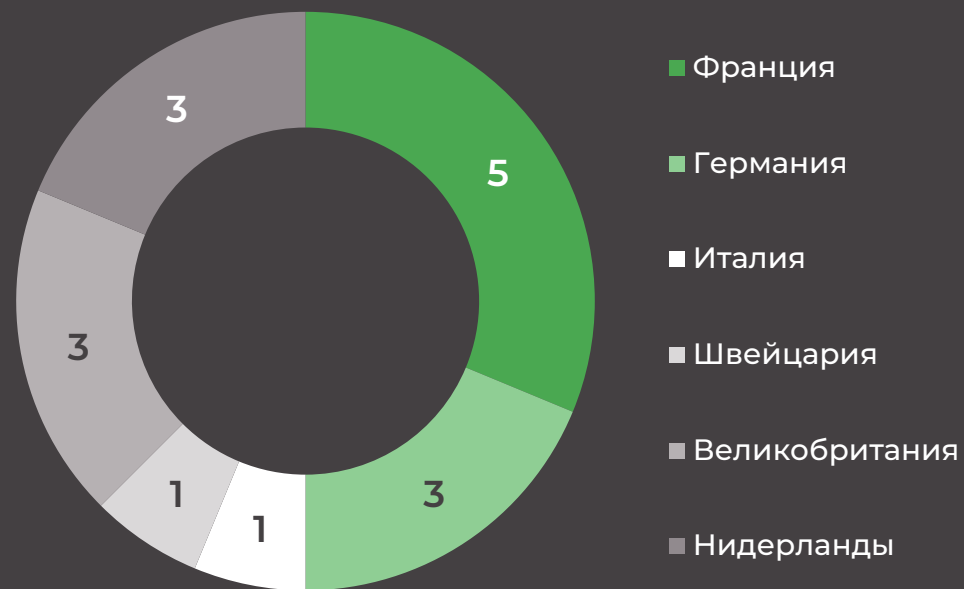
ВСТУПЛЕНИЕ

С 1 января 2023 года вступил в действие новый стандарт по учету договоров страхования МСФО 17.

Группа компаний Б1 провела анализ публичной МСФО-отчетности международных страховых групп за 2023 год, чтобы сравнить подходы крупных участников международного страхового рынка к выбору учетной политики, объема и состава раскрываемой информации, а также финансовые эффекты от первого применения нового стандарта.

В рамках анализа была рассмотрена отчетность 16 страховых групп, 2 из которых занимаются исключительно страхованием жизни, 2 — только перестрахованием, а остальные 12 сочетают страхование жизни, страхование иное, чем страхование жизни, и перестрахование (далее — комбинированные страховщики). С географическим распределением компаний, информация по которым представлена в исследовании, можно ознакомиться на графике. Их список размещен в приложении к данной публикации.

Географическое распределение анализируемых компаний





НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Ключевые подходы к учетной политике и допущениям

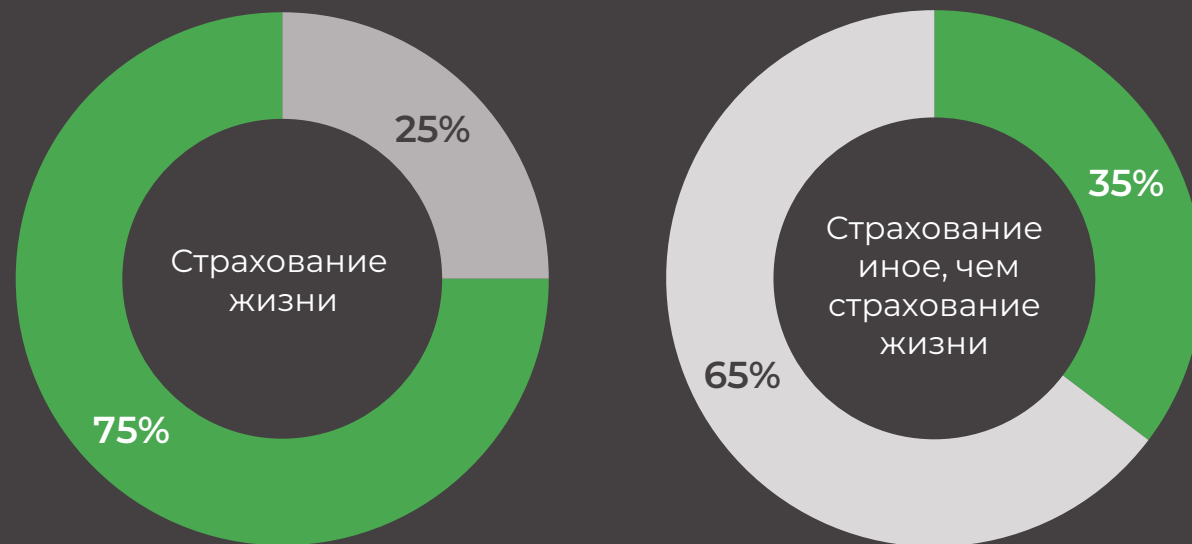
1.7 МОДЕЛИ УЧЕТА ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

Для договоров страхования жизни чаще применяется **общая модель учета** (75%),

в то время как в отношении договоров страхования иного, чем страхование жизни, чаще применяется **подход на основе распределения премии** (65%).



Используемая модель учета договоров



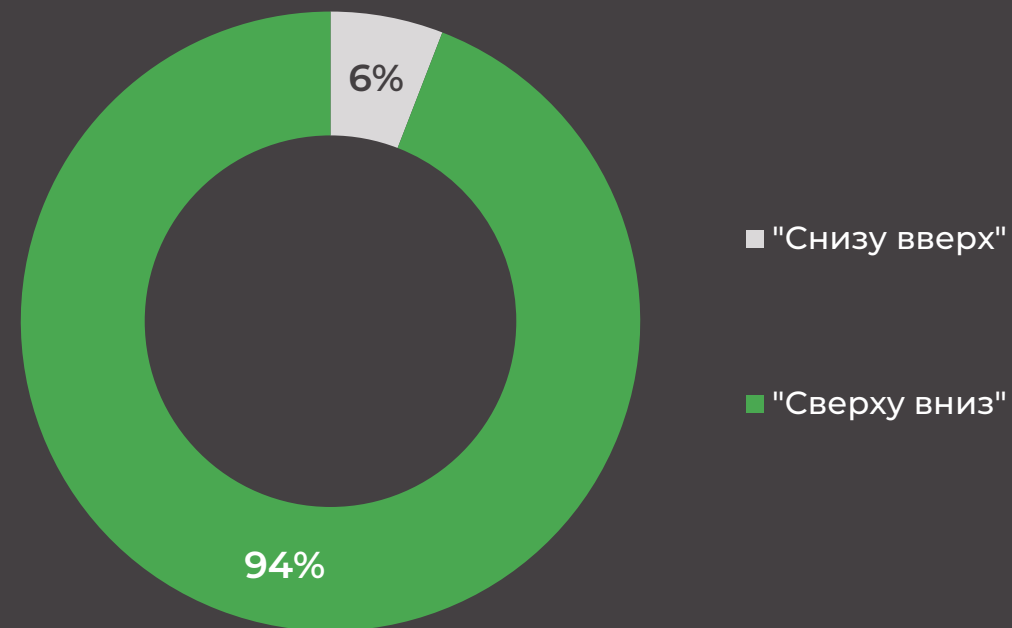
- Общая модель (GMM)
- Подход на основе распределения премии (РАА)
- Модель переменного вознаграждения (VFA)

Практически все исследуемые компании использовали подход к определению ставки дисконтирования **«сверху вниз»**.

При этом **только одна компания** использовала **оба подхода**: «снизу вверх» и «сверху вниз».



Применяемый подход к определению ставки дисконтирования



Каждая из проанализированных компаний раскрыла в составе примечания по существенным положениям учетной политики информацию об используемом методе определения рисковой поправки на нефинансовый риск.

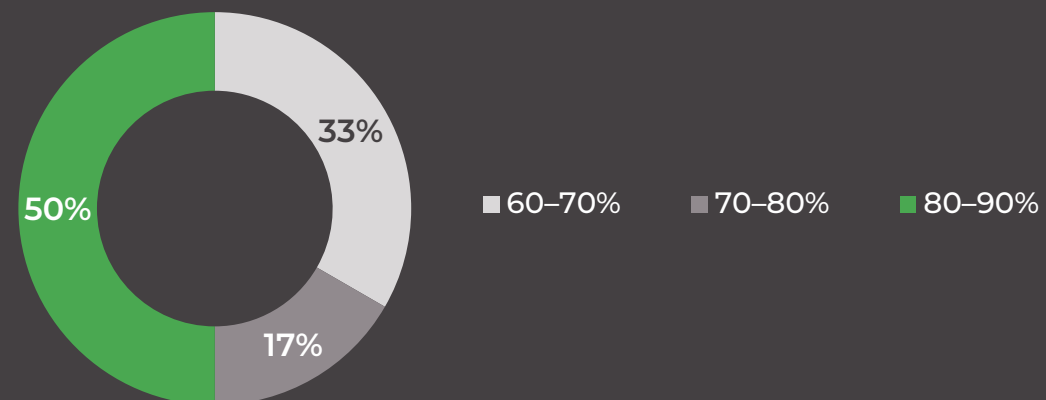
Доверительные интервалы в методе VAR варьировались от 60 до 95%, при этом большая часть компаний использовала диапазон **80–90%**.



Метод определения рисковой поправки



Размер доверительного интервала



1.4 ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЕДИНИЦ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

Каждая из проанализированных компаний раскрыла в составе примечания по существенным допущениям, используемым при оценке страховых обязательств, информацию о методе определения единиц страхового покрытия. Данный показатель зависел от характеристик предоставляемых страховых продуктов в каждой компании, наиболее точно отражающих объем оказываемых услуг.

В качестве такого показателя преимущественно выступает **страховая сумма (53%)** как **основная мера объема** принятых на страховую компанию рисков и их изменения во времени.



База для определения единиц страхового покрытия



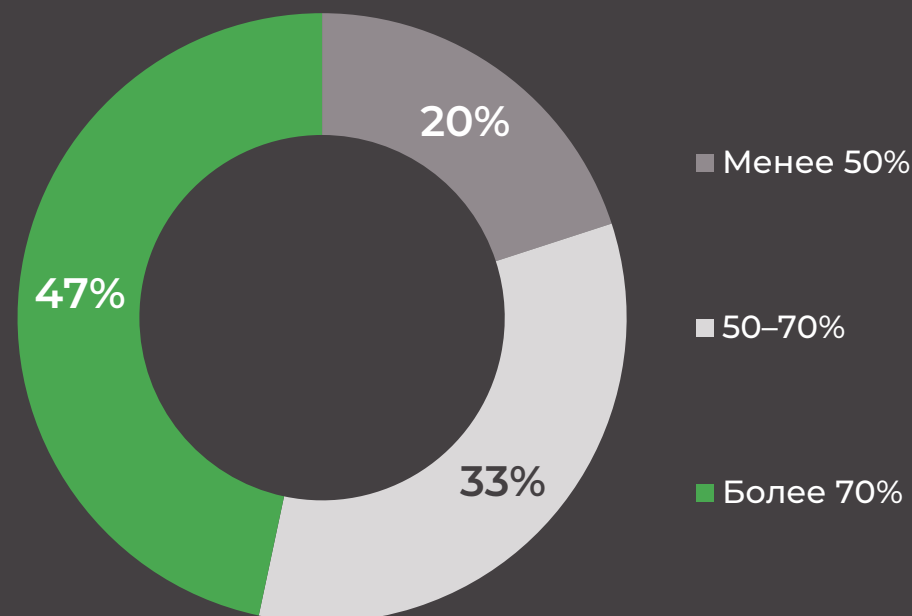
У большинства компаний доля относимых расходов **превышает 50%** от общей величины административных расходов.

Значимую долю в структуре затрат составляет заработная плата.

При этом у различных компаний доля относимых расходов на заработную плату значительно варьируется: от 30 до 99%.



Доля относимых расходов к совокупным административным расходам



Компании чаще использовали модель оценки по **справедливой стоимости** через прочий совокупный доход.



Преобладающая модель оценки ценных бумаг





НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

2

**Подходы к расчетам
и представлению
сравнительной информации
после перехода**

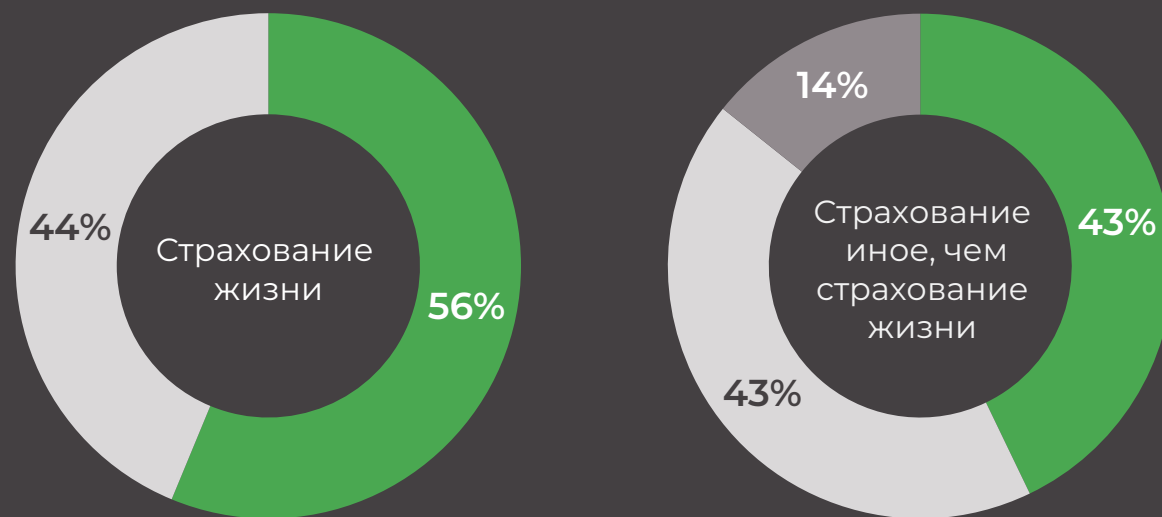
МЕТОДЫ ПЕРЕСЧЕТА ВХОДЯЩИХ ОСТАТКОВ НА ДАТУ ПЕРЕХОДА НА МСФО 17

Полный ретроспективный пересчет использовался **реже**, чем два других метода, и только в отношении договоров страхования иного, чем страхование жизни.

Ряд компаний вместе с модифицированным ретроспективным пересчетом также применяли пересчет на основе справедливой стоимости в отношении части договоров.



Методы пересчета остатков по договорам страхования



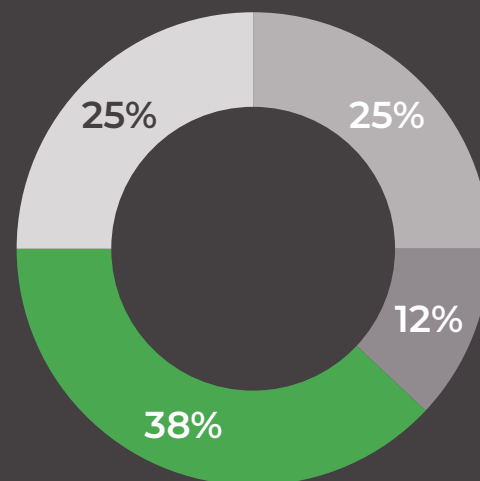
- Модифицированный ретроспективный пересчет
- Пересчет на основе справедливой стоимости
- Полный ретроспективный пересчет

При переходе на МСФО 17 у 63% компаний капитал сократился, при этом **максимальное уменьшение капитала составило 65%**.

У 12 из 16 исследуемых компаний было **отмечено уменьшение показателя прибыли** за 2022 год ввиду пересчета сравнительных показателей, что вызвано в первую очередь иным паттерном признания выручки по договорам страхования.



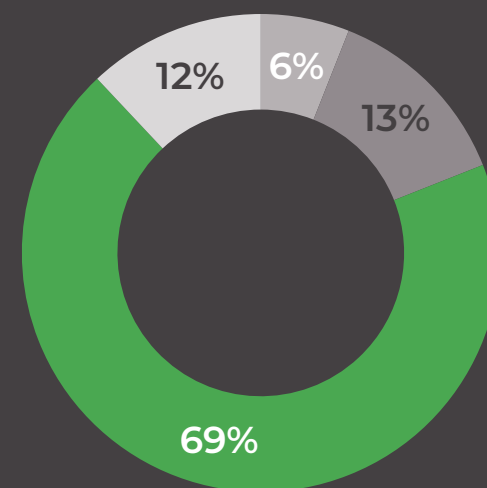
Влияние на капитал
при переходе
на МСФО 17



■ Уменьшение (<10%)

■ Увеличение (<10%)

Влияние на прибыль
до налогообложения
при переходе на МСФО 17



■ Уменьшение (>10%)

■ Увеличение (>10%)

МЕТОДЫ ПЕРЕСЧЕТА ВХОДЯЩИХ ОСТАТКОВ НА ДАТУ ПЕРЕХОДА НА МСФО 9

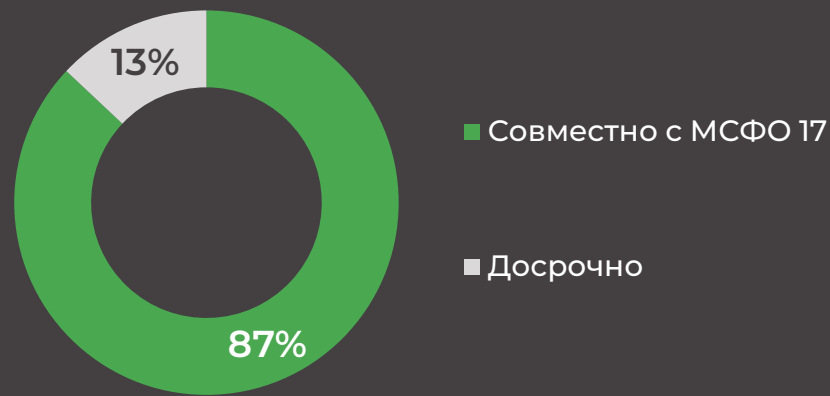
Среди всех анализируемых компаний **87% параллельно с первым применением МСФО 17 также впервые применили МСФО 9.**

Две компании из тех, что впервые применили МСФО 9 в 2023 году, воспользовались освобождением от необходимости пересчета сравнительной информации и раскрыли эффект от перехода на МСФО 9 на 01.01.2023.

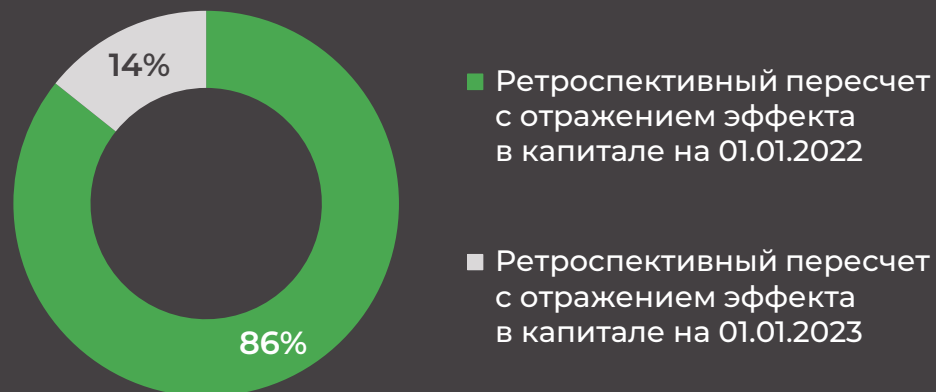
Но большинство компаний (86%) пересчитали сравнительную информацию и отразили **эффект от перехода на 01.01.2022.**



Первое применение МСФО 9 относительно МСФО 17



Модель перехода на МСФО 9



КПЭ для инвесторов

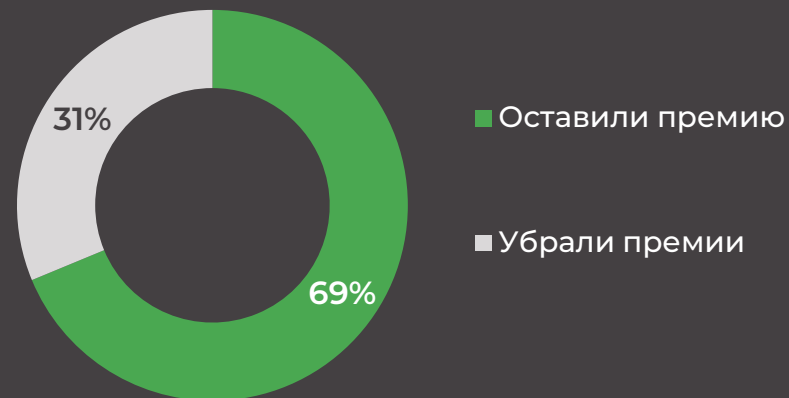
Все компании, включенные в анализ, готовят **отдельные презентационные материалы для инвесторов** в дополнение к годовым отчетам.

Такие презентации включают в себя наиболее значимые показатели для инвесторов, часть из которых не раскрывается в финансовой отчетности.

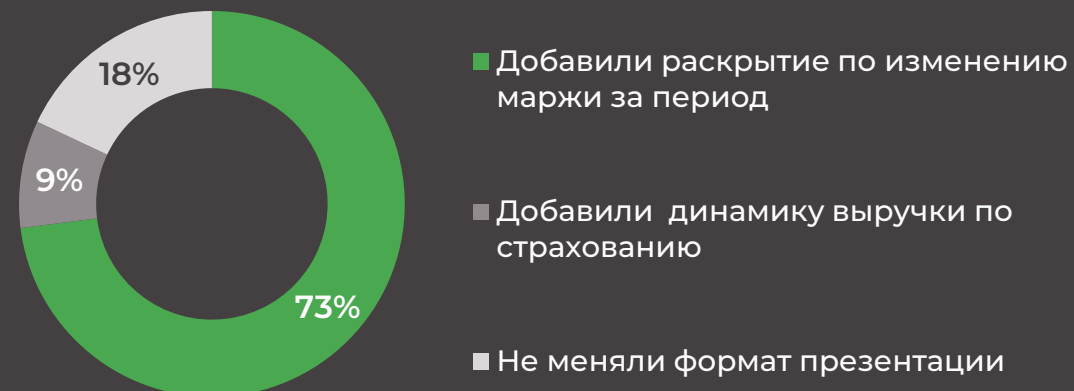
Пять из 16 исследуемых компаний в дополнение к общей презентации готовили отдельную презентацию по переходу на МСФО 17 / 9, где была представлена информация по новым стандартам, их ключевым отличиям от МСФО 4, были разъяснены новые показатели и драйверы изменений капитала и результатов.



Подписанная премия в презентациях для инвесторов



Компании, оставившие страховую премию в презентациях



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

МСФО 17 предполагает применение для учета договоров страхования различных оценок и допущений, что влечет за собой необходимость качественного и детального раскрытия информации для пользователей отчетности. Объем раскрытий в финансовой отчетности крупных международных групп за 2023 год позволил сравнить основные подходы к выбору учетной политики и допущений и их влияние на полученные результаты.

Переход на новый стандарт требует также пересмотра коммуникации с акционерами и инвесторами в части ключевых показателей и объяснения возникших на дату перехода эффектов. Среди европейских компаний внимание этому уделяли большинство участников рынка как путем выпуска отдельных коммуникаций, так и при помощи включения информации о переходе в свои презентационные материалы по итогам 2022 и 2023 годов.



ПРИЛОЖЕНИЕ

Список компаний, включенных в исследование

Компания	Сегмент
Achmea	Комбинированное
Aegon	Комбинированное
Assicurazioni Generali	Комбинированное
Aviva	Комбинированное
AXA	Комбинированное
BNP Paribas Cardif	Комбинированное
CNP Assurances	Комбинированное
Credit Agricole Assurances	Комбинированное

Компания	Сегмент
HDI	Комбинированное
Legal & Gen Group	Страхование жизни
Munich Re	Перестрахование
NN Group	Комбинированное
Prudential	Страхование жизни
SCOR	Перестрахование
The Allianz Group	Комбинированное
Zurich Insurance Group	Комбинированное

НАША КОМАНДА



Ольга Вострикова

Партнер,

отдел оказания аудиторских услуг
компаниям финансового сектора



Алёна Ерендеева

Младший менеджер,

отдел оказания аудиторских услуг
компаниям финансового сектора



Динара Войшнис

Старший эксперт,

отдел оказания аудиторских услуг
компаниям финансового сектора



Татьяна Самсонова

Партнер,

отдел оказания аудиторских услуг
компаниям финансового сектора



Юлия Егорова

Старший эксперт,

отдел оказания аудиторских услуг
компаниям финансового сектора



Лилия Мухамедиярова

Старший эксперт,

отдел оказания аудиторских услуг
компаниям финансового сектора

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.

35
ЛЕТ