

Как обеспечить соответствие информационной системы вызовам времени – актуарные расчеты по IFRS 17 и др.

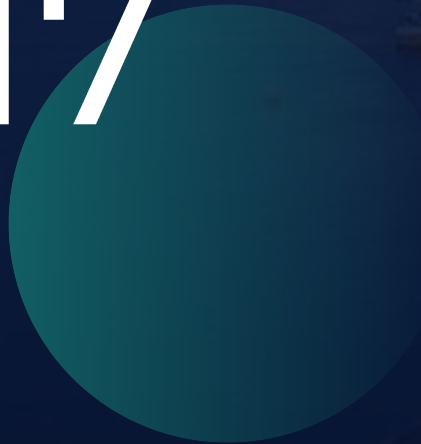
Сергей Козий

ООО «АКСИОМА-СОФТ»



МСФО (IFRS)

17



МСФО (IFRS) 17

Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 04.06.2018 № 125н; с учетом поправок документов МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 14.12.2020 № 304н

- Агрегирование групп договоров в разрезе страховых продуктов;
- Расчет маржи/убытка по договору и по группе в целом;
- Дисконтирование денежных потоков.
- Классификация по видам учетных групп;

← → ☆ Первоначальное признание группы договоров 000000003 от 09.01.2020 0:00:00

Провести и закрыть Записать Провести Акт

Номер: 000000003 от: 09.01.2020 0:00:00

Организация: Компания НФО

Подразделение организации: Основное подразделение

Группа учета договоров: Имущество 2020 (юр./физ.), 5 лет, высокая вероятность ок

Страховой продукт: ИМ (физ): с 2013-01-24 (от огня)

Вид страхования: 11.1. Страхование имущества граждан

Модель учета: Подход на основе распределения премии

Вид группы: Обременительные

Дата первоначального признания: 09.01.2020

Убыток: -91 084,23 ?

Премии Комиссионное вознаграждение Выплаты Доля РВД

Добавить ↑ ↓ Заполнить

N	Договор Контрагент	Валюта Страховая сумма	Ожидаемый приток ДС		Фактический приток ДС	
			Премия (руб.)	Премия (вал.)	Сумма оплаты (руб.)	Сумма оплаты (вал.)
1	Договор (прямое) 7700000000000000009 Шкабарня Иван Станиславович	RUB	5 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2	Договор (прямое) 7700000000000000010 Мордакин Игорь Федорович	RUB	5 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00

Учетные модели применения МСФО 17

Общая модель учета

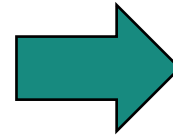
- Отсутствие вероятности, что договора станут – 379, 380, 391 обременительными
- Обременительные договоры страхования – 381, 382, 392
- Оставшиеся договора страхования – 383, 384, 393

Упрощенная модель учета

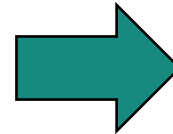
- Отсутствие вероятности, что договора станут- 385, 386, 394 обременительными
- Обременительные договоры страхования – 387, 388, 395
- Оставшиеся договоры страхования – 389, 390, 396

Общая модель учета

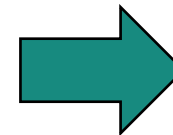
Ожидаемые будущие денежные потоки выполнения договоров



Временная стоимость и финансовые риски



Рисковая поправка на нефинансовый риск



Маржа за услуги по договору

Денежные потоки,
связанные с выполнением
договора

Классификация договоров

1

Наличие значительного страхового риска

2

Наличие финансового риска

3

Наличие финансового риска
Признаки дискретного участия

4

Наличие признаков услуг за фиксированное вознаграждение

МСФО (IFRS) 17

☆ Имущество 2020 (физ. лица), 5 лет (Группы учета договоров)

Записать и закрыть | Записать | Признать группу | Еще ▾

Код: 000000002 | Наименование: Имущество 2020 (физ. лица), 5 лет

Статус: Признана | Дата первоначального признания: 09.01.2020
[Первоначальное признание группы договоров 000000002 о...](#)

Страховой продукт: ИМ (физ): с 2016-05-30

Вид группы: Обременительные

Вид страхования: 11.1. Страхование имущества граждан

Добавить | ↑ ↓ | Еще ▾

Договор страхования

Договор (прямое) 77000000000000000006 от 01.01.2020 0:00:00
Договор (прямое) 77000000000000000007 от 01.01.2020 0:00:00
Договор (прямое) 77000000000000000008 от 01.01.2020 0:00:00

Первоначальное признание группы договоров

Группы учета договоров

← → ☆ Первоначальное признание группы договоров 000000003 от 09.01.2020 0:00:00

Провести и закрыть | Записать | Провести | АТ КТ | Еще ▾

Номер: 000000003 от: 09.01.2020 0:00:00

Организация: Компания НФО

Подразделение организации: Основное подразделение

Группа учета договоров: Имущество 2020 (юр./физ.), 5 лет, высокая в

Страховой продукт: ИМ (физ): с 2013-01-24 (от огня)

Вид страхования: 11.1. Страхование имущества граждан

Модель учета: Подход на основе распределения премии

Вид группы: Обременительные

Дата первоначального признания: 09.01.2020

Убыток: -91 084.23 ?

Премии | Комиссионное вознаграждение | Выплаты | Доля РВД

Добавить | ↑ ↓ | Заполнить | Еще ▾

N	Договор	Валюта	Ожидаемый приток ДС	Фактический приток ДС
	Контрагент	Страховая сумма	Премия (руб.)	Сумма оплаты (руб.)
			Премия (вал.)	Сумма оплаты (вал.)
1	Договор (прямое) 77000000000000000009 Шкабарня Иван Станиславович	RUB	1 000 000,00 5 000 000,00	1 000 000,00 1 000 000,00
2	Договор (прямое) 77000000000000000010 Мордакин Игорь Федорович	RUB	1 000 000,00 5 000 000,00	1 000 000,00 1 000 000,00

МСФО (IFRS) 17

← → ☆ Переоценка группы договоров 000000001 от 23.09.2020 12:57:49

Провести и закрыть Записать Провести ДТ КТ Еще ▾

Номер: 000000001 от: 23.09.2020 12:57:49

Организация: СК" Ойлер Гермес Ру" ООО Страховой продукт: ИМ (физ): с 2013-01-24 (от огня)

Подразделение организации: Основное подразделение Вид страхования: 11.1. Страхование имущества граждан

Группа учета договоров: Имущество 2020 (юр./физ.), 5 лет, высокая вер. Вид группы: Обременительные

Премии Выплаты Комиссионное вознаграждение

Добавить ↑ ↓ Заполнить Еще ▾

N	Договор	Контрагент	Валюта	Страховая сумма	Премия (вал.)	Премия (руб.)	Сумма опла
1	Договор (прямое) 77000000000000000009	Шкабарня Иван С...	RUB	5 000 000,00			
2	Договор (прямое) 77000000000000000010	Мордакин Игорь ...	RUB	5 000 000,00			

Переоценка группы договоров

Учет ставок дисконтирования

← → ☆ Ставки дисконтирования

Создать [Иконка] Поиск (Ctrl+F) x [Иконка] Еще ▾

Период	Страховой продукт	Ставка (%)
01.01.2020	ИМ (физ): с 2016-05-30	3,00000
01.03.2020	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	5,00000
31.03.2020	ИМ (физ): с 2013-01-24 (от огня)	2,24450
31.03.2020	ИМ (физ): с 2016-05-30	4,00000
01.06.2020	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	5,00000
30.06.2020	ИМ (физ): с 2013-01-24 (от огня)	2,25590
30.06.2020	ИМ (физ): с 2016-05-30	5,00000
01.09.2020	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	6,00000
30.09.2020	ИМ (физ): с 2013-01-24 (от огня)	2,66857
30.09.2020	ИМ (физ): с 2016-05-30	4,00000
31.12.2020	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	8,00000
31.03.2021	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	9,00000
30.06.2021	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	8,00000
30.09.2021	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	8,00000
31.12.2021	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	7,00000
31.03.2022	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	9,00000
30.06.2022	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	10,00000
30.09.2022	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	9,00000
31.12.2022	ИМ (юр): с 2007-07-27 ЮК	8,00000

СИСТЕМА уже ОБЕСПЕЧИВАЕТ

- Агрегирование групп договоров в разрезе страховых продуктов;
- Определение модели учета и ставку дисконтирования денежных потоков;
- Классификацию по видам учетных групп;
- Расчет маржи/убытка по договору и по группе в целом;
- Дисконтирование денежных потоков.



710-П



Система позволяет РАССЧИТАТЬ

- Величину собственных средств
- Нормативный размер маржи платежеспособности
- Концентрационный риск
- Риск изменения кредитного спреда
- Риск изменения стоимости акций
- Риск изменения процентных ставок
- Риск изменения валютного курса
- Риск снижения стоимости активов
- Риск изменения цен на недвижимость
- Риск 2 (Q)

781-П



Положение 781-П определяет

- Новую методику определения величины собственных средств;
- Изменяет перечень разрешенных для инвестирования активов;
- Изменяет порядок расчета нормативного соотношения собственных средств;
- Изменяет правила формирования страховых резервов.

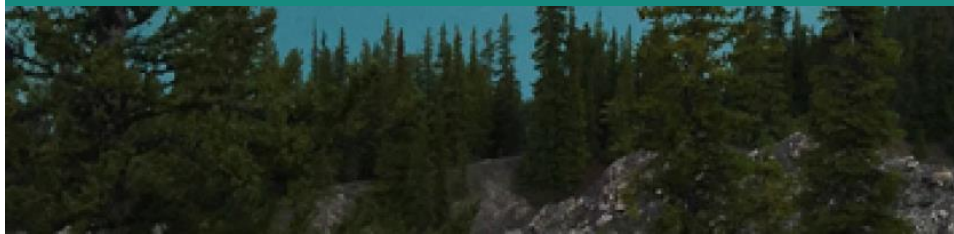




713-П

Положение 713-П определяет

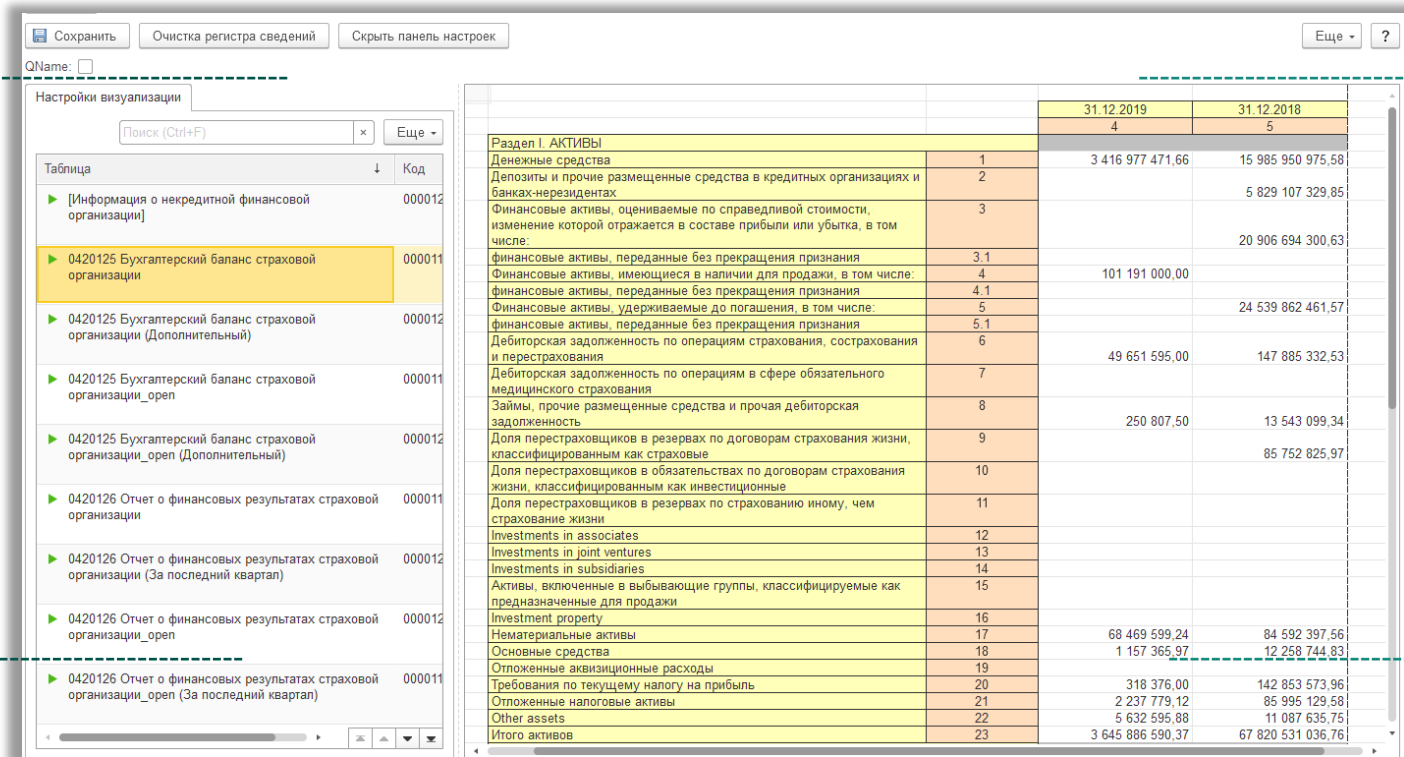
- Новый План счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций;
- Изменение для счетов по учету договоров страхования;
- Ввод счетов для отражения аквизиционных потоков;
- Новые приложения, содержащие символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах по видам некредитных финансовых организаций.



Таксономія XBRL 4.3

ТАКСОНОМИЯ XBRL 4.3

Реестровые формы отчетности



Сохранить Очистка регистра сведений Скрыть панель настроек

QName:

Настройки визуализации

Поиск (Ctrl+F) Еще -

Таблица	Код	31.12.2019	31.12.2018
		4	5
Раздел I. АКТИВЫ			
Денежные средства	1	3 416 977 471,66	15 985 950 975,58
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2		5 829 107 329,85
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3		20 906 694 300,63
финансовые активы, переданные без прекращения признания	3.1		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	101 191 000,00	
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.1		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5		24 539 862 461,57
финансовые активы, переданные без прекращения признания	5.1		
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	49 651 595,00	147 885 332,53
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	7		
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	250 807,50	13 543 099,34
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9		85 752 825,97
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	10		
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11		
Investments in associates	12		
Investments in joint ventures	13		
Investments in subsidiaries	14		
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15		
Investment property	16		
Нематериальные активы	17	68 469 599,24	84 592 397,56
Основные средства	18	1 157 365,97	12 258 744,83
Отложенные аквизиционные расходы	19		
Требования по текущему налогу на прибыль	20	318 376,00	142 853 573,96
Отложенные налоговые активы	21	2 237 779,12	85 995 129,58
Other assets	22	5 632 595,88	11 087 635,75
Итого активов	23	3 645 886 590,37	67 820 531 036,76

Улучшенное быстродействие

Удобный формат обмена данными с системой-источником

Новый улучшенный интерфейс сверки контрольных соотношений

Таксономія XBRL 5.0

Ключевые изменения

Таксономии 5.0

- Новые формы НФО 0420265, 0420266, 0420267
- Информация о контрагентах в общем реестре;
- Исключение МСФО 39 и связанных с ним изменений.





115-Ф3

СИСТЕМА ПОЗВОЛЯЕТ ПРОИЗВОДИТЬ КОНТРОЛЬ

ПОД/ФТ

МВК

- История проверки паспортных данных
- Счётчики сообщений в РФМ
- Описание документов для отчётности
- Страховые продукты
- Дополнительные сведения о клиенте для РФМ
- История проверки по санкционным спискам
- Статусы блокировок клиентов
- История тотальных проверок клиентов
- Типы ПДЛ

Проверка по списку ФРОМУ

- Лица из перечня ФРОМУ
- История проверки контрагентов по списку ФРОМУ
- Описание документов для отчётности
- История тотальных проверок клиентов

Проверка по списку МВК

- Лица из списка МВК
- История контрагентов по решениям МВК
- Описание документов для отчётности
- История тотальных проверок клиентов

Проверка по списку ПОД/ФТ

- Лица из списка ПОД/ФТ
- История проверки контрагентов по списку ПОД/ФТ
- Описание документов для отчётности
- История тотальных проверок клиентов

Проверка по списку рассылки ЦБ по 639-П

- Лица из рассылки ЦБ РФ (Положение 639-П)
- История проверки контрагентов по 639-П
- Описание документов для отчётности
- История тотальных проверок клиентов

Проверка паспортов РФ

- Перечень недействительных паспортов
- История проверки паспортных данных
- Настройки проверки паспортных данных
- Выполнить тотальную проверку паспортных данных
- Описание документов для отчётности
- История тотальных проверок клиентов

Дополнительно

- Статусы блокировок клиентов
- Контрагенты
- Физические лица
- Причины расторжений
- История загрузки файлов для контроля Контрагентов
- История тотальных проверок клиентов (не используется) Даты обновлений контрагента
- Принявший на обслуживание клиента
- Страховые продукты
- Описание документов для отчётности
- Виды документов физических лиц
- Описания выплат, для выгрузки ФМ
- Перечень недействительных паспортов
- История анализа платежей ФМ
- Номер текущего сообщения в РФМ
- Счётчики сообщений в РФМ
- Дополнительные сведения о клиенте для РФМ
- Налоговое резидентство
- Контрагенты
- Типы ПДЛ

ФРОМУ

639-П

МСФО (IFRS) 16 (Аренда)

Система позволяет учитывать

- Единую модель учета для большинства договоров аренды;
- Договора аренды на балансе арендатора, в том числе признавать активы и обязательства к договорам аренды;
- Модели права пользования.



График изменений

План счетов	486-П, 487-П	713-П, 726-П			
Отчетность	526-П	728-П			
Страховые резервы	558-П	781-П			
Платежеспособность	710-П	781-П			
Учет договоров	МСФО 4 + 491-П	МСФО 17 + 774-П/775-П			
Таксономия	3.2	4.1	4.2	4.3	5.0
Период	2021	2022	2023		

Все новые изменения – в типовом решении



МСФО (IFRS) 17
Международный стандарт
финансовой отчетности (IFRS) 17
«Договоры страхования»



710-П
Об отдельных требованиях к
финансовой устойчивости и
платежеспособности
страховщиков



ТАКСОНОМИЯ 4.3
Новый дружелюбный к
пользователям интерфейс
сверки контрольных
соотношений



115-ФЗ
Федеральный закон "О
противодействии легализации
(отмыванию) доходов и
финансированию терроризма"

Мы не раз подтверждали свою экспертность



Победитель конкурса
«Проект года» по версии
Global CIO за 2015-2018 годы
в номинациях:

- 1 Лучший IT-проект в бизнес приложениях
- 2 Лучший IT-проект для банков
- 3 Лучшее IT-решение в области автоматизации управления финансами
- 4 Лучший IT-проект для страховых компаний
- 5 Лучшее отраслевое решение в категории «Банки и страхование»
- 6 Лучшее отраслевое решение в категории «IT для финансовой службы»
- 7 Лучший региональный проект в категории «Общегосударственный/Международный проект»



Победитель конкурса
«Проект года» по версии
компания IC за 2016-2018 годы
в номинациях:

- 1 Лучший проект в предметной области «Управленческий и финансовый учет»
- 2 Лучший проект в отрасли «Страховые компании»
- 3 Лучший проект в отрасли «IT-услуги, телекоммуникации, интернет»
- 4 Лучший проект в предметной области «Закупки, снабжение и управление отношениями с поставщиками»
- 5 Лучший проект в отрасли «Профессиональные услуги»
- 6 Лучший проект в отрасли «Операции с недвижимостью, аренда»
- 7 Лучший проект в отрасли «Строительство и девелопмент»

Мы не раз подтверждали свою экспертность



Победитель конкурса
«Проект года» по версии
компании 1С за 2019 год
в номинациях:

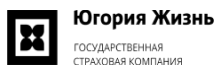
- 1 Самый масштабный проект
- 2 Лучший проект в предметной области «Управление эффективностью холдинга (СРМ)»
- 3 Лучший проект в предметной области «Управление корпоративными налогами, налоговый мониторинг»
- 4 Лучший проект в отрасли «Пищевая промышленность»
- 5 Оригинальная разработка на платформе «1С:Предприятие»
- 6 Лучший проект в отрасли «Лизинг»
- 7 Лучший региональный проект – Южный Федеральный округ
- 8 Лучший проект в отрасли «Банки»



Победитель конкурса
«Проект года» по версии
компании 1С за 2020 год
в номинациях:

- 1 Лучший проект в предметной области «Управление корпоративными налогами, налоговый мониторинг»
- 2 Лучший проект в отрасли «Электроэнергетика»
- 3 Лучший проект в отрасли «Туризм и гостиничный бизнес»
- 4 Лучший проект в отрасли «Общепит и рестораны»
- 5 Лучший проект в отрасли «Инвестиционные компании и фонды»
- 6 Лучший проект в отрасли «Страховые компании»
- 7 Лучший проект в отрасли «Лизинг».
- 8 Лучший региональный проект – Республика Казахстан

НАШИ КЛИЕНТЫ



Югория Жизнь
ГОСУДАРСТВЕННАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



РУССКИЙ
СТАНДАРТ
СТРАХОВАНИЕ

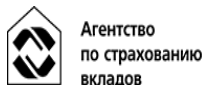
ИНГОССТРАХ



РНКБ
СТРАХОВАНИЕ



РОССИЙСКИЙ
СОЮЗ
АВТОСТРАХОВЩИКОВ



Агентство
по страхованию
вкладов



Ренессанс.
ЖИЗНЬ



СОГАЗ
МЕД

О нас

Сотрудничаем с 2013 года
Оказываем услуги по автоматизации
финансовой деятельности и бизнеса
страхования

Более 800 сертификатов «ИС»

Более 1000 отзывов наших Клиентов,
подтверждающих успешные внедрения.



ЧРЕЗВЫЧАЙНАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
Группа компаний "Ингосстрах"



ИНКОР
СТРАХОВАНИЕ



САХАМЕДСТРАХ



СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
Мегарусс-д



Екатеринбург
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



zetta



НСГ
НЕЗАВИСИМАЯ
СТРАХОВАЯ
ГРУППА



ГЕОПОЛИС
СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО



СОГАЗ
СТРАХОВАЯ ГРУППА



СОВКОМБАНК
СТРАХОВАНИЕ

Civ Life



СТРАХОВАЯ ГРУППА
КАПИТАЛ
ПОЛИС

Ак Барс
Мед

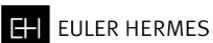


ДЕЛО ЖИЗНИ
страховая компания

Кредит ЕвропаЛайф



ВТБ
СТРАХОВАНИЕ



EULER HERMES



СЕРВИС
РЕЗЕРВ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



Liberty
Страхование



НАДЕЖДА
страховое общество



ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ





Спасибо за внимание!

8 (495) 665-50-097
info@axioma-soft.ru
www.axioma-soft.ru

До встречи!



ПРО БИЗНЕС

