



# Трансформация учета в условиях МСФО 17

Взгляд интегратора

InnoIns - 2024



# Серьезный вызов для страховой компании

## Трансформация бизнес-процессов

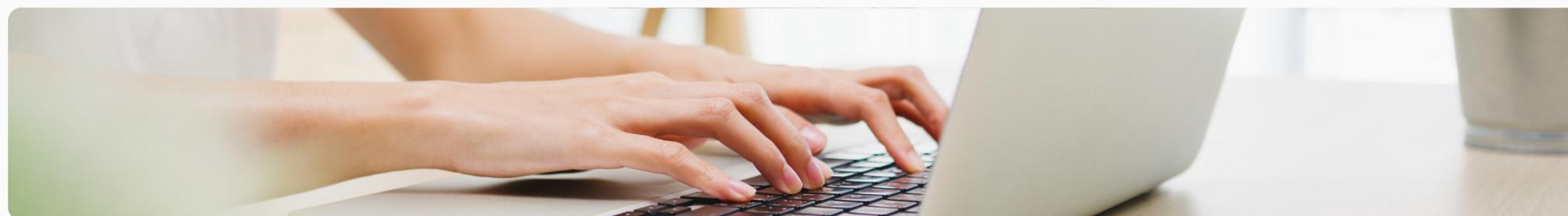
- Изменение плана счетов
- Новые учетные единицы: портфели, когорты, группы
- Новые бизнес-процессы: признание, оценка, дисконтирование
- Дополнительное вовлечение актуария в учетные процессы

### БЫЛО

- ↓ Заключение договора
- ⋮
- ↓ Начисление премии
- ⋮
- ↓ Оплата премии
- ⋮
- Бухгалтерская и надзорная отчетность

### СТАЛО

- ↓ Заключение договора
- ⋮
- ↓ Оплата премии
- ⋮
- ↓ Классификация договора
- ⋮
- ↓ Первоначальное признание группы договоров
- ⋮
- ↓ Оценка денежных потоков  
На каждую отчетную дату
- ⋮
- ↓ Дисконтирование  
На каждую отчетную дату
- ⋮
- ✓ Бухгалтерская и надзорная отчетность



# Жесткий законодательный дедлайн

01 ЯНВАРЯ 2024



Начало индикативного периода

01 ЯНВАРЯ 2025



Учет по новому стандарту

Отчетность 2025 года должна быть в сравнительной перспективе с данными 2024 года

Риски при несоблюдении сроков



Необходимость искать решение в сжатые сроки



Отзыв лицензии

# Изменения методологии ведения учета

## Классификация договоров страхования



Новый стандарт МСФО 17 требует, чтобы договоры страхования отражались в следующей классификации:

- Обременительные
- Не имеющие существенной возможности стать обременительными
- Прочие

При этом, группа договоров, в обязательном порядке, должна быть отнесена к модели учета: общая или упрощенная на основе распределения премии

## Первоначальное признание



Признание группы договоров происходит на одну из следующих дат:

- Начало периода страхового покрытия по группе договоров;
- Дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя договора в соответствующей группе договоров;
- Применительно к группе обременительных договоров – дата, когда данная группа становится обременительной

# Изменения методологии ведения учета

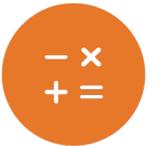
## Оценка денежных потоков



На дату окончания каждого отчетного периода балансовая стоимость обязательства представляет собой балансовую стоимость на дату начала отчетного периода:

- плюс премии, полученные в этом периоде
- минус аквизиционные денежные потоки
- плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков
- плюс корректировки компонента финансирования, осуществленные
- минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде
- минус размер инвестиционной составляющей, уплаченной или переведенной в состав обязательства по возникшим страховым убыткам

## Дисконтирование денежных потоков



Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию:

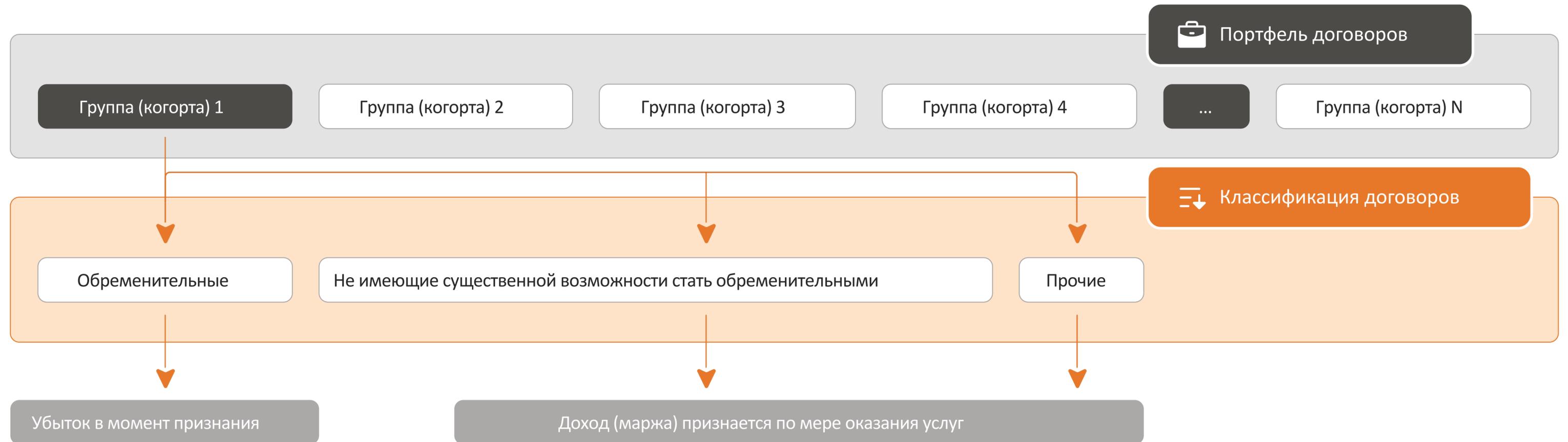
- Изменения в ставках и допущениях
- Изменения временной стоимости денег
- Прочие финансовые доходы и расходы по договору страхования

Процесс дисконтирования производится по формуле расчета временной стоимости денег  $PV = FV / (1+i)^n$ , где:

- PV- временная стоимость денег
- FV- текущая стоимость денег
- i- ставка дисконтирования
- n – период обращения обязательства

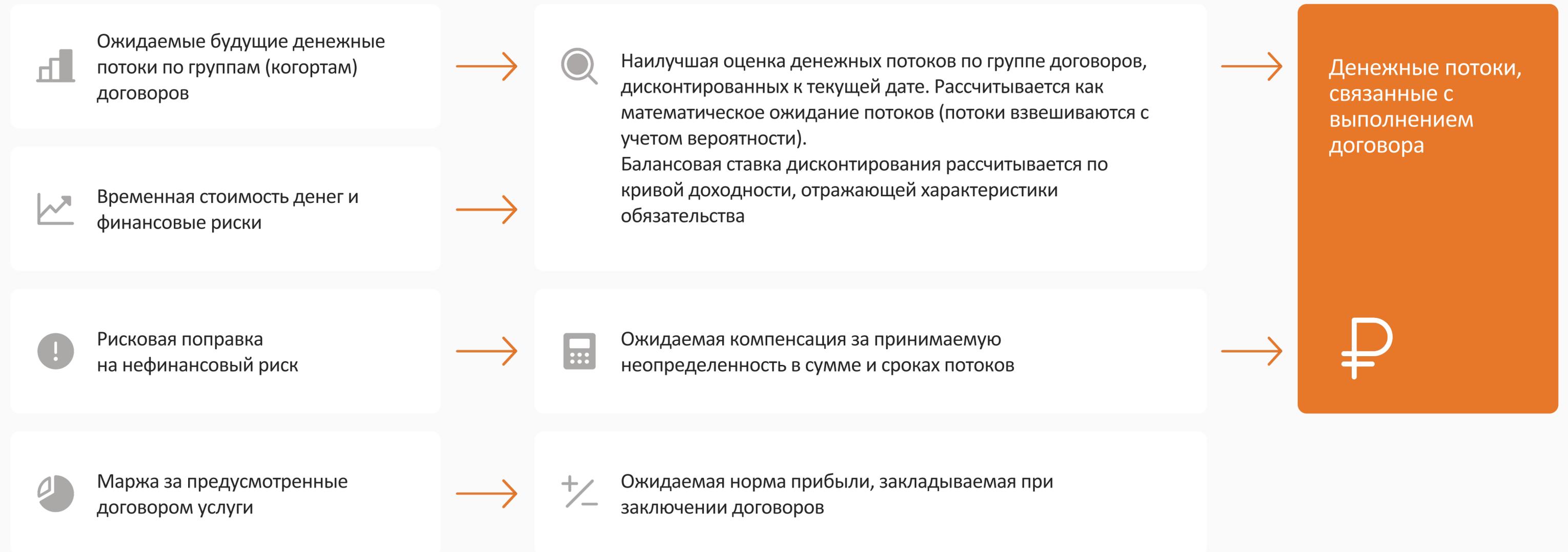
# Изменения методологии ведения учета

## Классификация договоров



# Изменения методологии ведения учета

## Общая модель оценки



# Модуль учета по МСФО 17

Standalone решение для страховой компании



Автономный модуль, который можно внедрить в любой IT-ландшафт с минимальными адаптациями. В поставку входит «коробочная» методология.



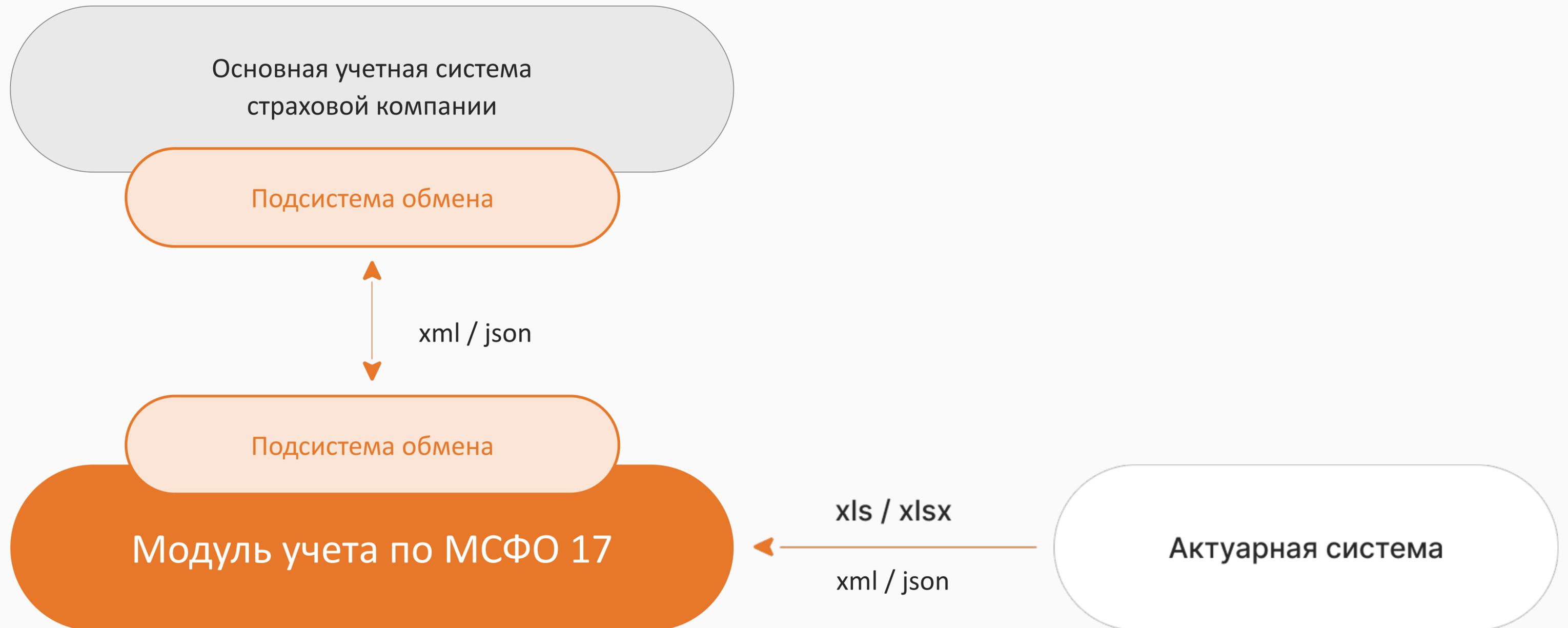
## Обеспечение бизнес-процесса

- Классификация договоров страхования и перестрахования, включая шаблонизатор открытия групп договоров и настройки пользовательских правил классификации
- Первоначальное признание денежных потоков
- Отражение оценки денежных потоков на отчетную дату в т.ч. маржи
- Отражение и расчет рисковой поправки на нефинансовый риск
- Отражение ставки дисконтирования и ее корректировка
- Дисконтирование денежных потоков

## Функциональность

- Новый план счетов и аналитики
- Формирование движений по БУ/НУ в рамках стандарта МСФО-17
- Формирование БФО и основных примечаний
- Автоматический импорт первичных данных из бухгалтерской системы
- Импорт актуарных данных из актуарной системы или файла excel
- Экспорт движений по БУ/НУ в основную бухгалтерскую систему

# Архитектурная схема



# Дорожная карта

Мы уже завершаем разработку нашей системы и включаемся в пилотный проект



26.03.2024

стартовал пилотный проект

05.04.2024

завершена основная часть функциональной разработки системы

10.06.2024

все основные узлы системы готовы и протестированы. Мы готовы приступить к промышленному внедрению системы

Конец декабря 2024 года

начало января 2025 года – отражение начальных остатков на 01.24 и 01.25

Январь-февраль 2025 года

опытно-промышленная эксплуатация системы всеми нашими клиентами



Наименование	Тип группы договоров	Дата начала действия	Дисконтирование	Вид МСФО	Валюта	Расчеты в у.е.	Аквизиционные денежные потоки
Авто 01.01.2024 - 31.01.2024	Необременительные договоры	01.01.2024		МСФО 17	руб.		Аквизиционный денежный поток в составе расхода
Авто 01.01.2025 - 31.01.2025	Необременительные договоры	01.01.2025		МСФО 17	руб.		Аквизиционный денежный поток в составе расхода
Авто 01.02.2024 - 29.02.2024	Необременительные договоры	01.02.2024		МСФО 17	руб.		Аквизиционный денежный поток в составе расхода
Авто 01.03.2024 - 31.03.2024	Необременительные договоры	01.03.2024		МСФО 17	руб.		Аквизиционный денежный поток в составе расхода
Авто 01.10.2023 - 30.09.2024	Необременительные договоры	01.10.2023		МСФО 17	руб.	✓	Аквизиционный денежный поток в составе расхода
Авто 01.12.2023 - 31.12.2023	Необременительные договоры	01.12.2023		МСФО 17	руб.		Аквизиционный денежный поток в составе расхода
АВТО КАСКО МСФО 17	Общая модель учета	01.11.2023	✓	МСФО 17	руб.		Аквизиционный денежный поток в составе расхода
АВТО КАСКО 2 МСФО 17	Общая модель учета	01.11.2023	✓	МСФО 17	руб.		Аквизиционный денежный поток в составе расхода
Авто ОСАГО 01.01.2024 - 31.01.2024	Необременительные договоры	01.01.2024		МСФО 17	руб.		Аквизиционный денежный поток в составе расхода
Авто ОСАГО 01.11.2023 - 30.11.2023	Необременительные договоры	01.11.2023		МСФО 17	руб.		Аквизиционный денежный поток в составе расхода
Группа договоров Имущество МСФО 17	Упрощенная модель учета	02.01.2023		МСФО 17	руб.		
Группа договоров Произвольный МСФО 17	Упрощенная модель учета	01.01.2023		МСФО 17	USD	✓	
Группа НС МСФО 17	Общая модель учета	16.10.2023		МСФО 17	руб.		
Перестрахование 01.01.2021 - 31.01.2021	Упрощенная модель учета	01.01.2021		МСФО 17	руб.		

# Рабочая группа экспертов рынка по МСФО 17

- Цифровая платформа с календарем мероприятий, библиотекой методологических документов и чатом для обсуждения вопросов
- Мнения профильных экспертов из разных направлений по методологическим вопросам нового стандарта
- Возможность озвучить свои гипотезы в части методологии МСФО 17 и получить обратную связь



Бухгалтерия

Методологи

Актуарии

Специалисты финансового учета

# Спикер



Комраков Антон

Руководитель проекта



+7 (999) 982-37-04



kad@ads-soft.ru



Москва, ул. Плеханова 4А



[www.ads-soft.ru](http://www.ads-soft.ru)