

## SECȚIUNEA I: CONTABILITATE, AUDIT ȘI ANALIZĂ ECONOMICĂ

### FEATURES OF APPLICATION OF PROVISIONS OF IFRS 17 “INSURANCE CONTRACTS”

LAPIȚKAIA LIUDMILA, *dr., conf. univ.*  
Academia de Studii Economice a Moldovei,  
str. Banulescu-Bodoni 61, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova,  
tel. 022 22-41-28, liudmila@ase.md

#### **Abstract**

*The necessity of implementing of IFRS 17 arose primarily because investors faced difficulties in analyzing the financial statements of insurance companies of different jurisdictions, in terms of the incompatibility of information presented in the financial statements of various countries. 17 IFRS "Insurance contracts" defines an insurance contract is a contract under which the holder transfers a significant insurance risk to the Issuer, who promises to compensate in case of insured event the contract holder. However, there are a number of questions as to whether some contracts involving payments fall under the definition of insurance contracts. For example: this applies to annuities and derivatives. As for annuities, a number of them fall under the definition of the insurance contract. For example: those who transfer a significant part of the insurance risk and have an obligation to pay a fixed amount to the contract holder for a certain period of time (retirement insurance contract).*

**Key words:** annuities, derivatives, insurance contracts, financial instrument.

**JEL CLASSIFICATION:** M41

**Международный стандарт финансовой отчетности 17 «Страховые контракты»** заменит одноименный Международный стандарт финансовой отчетности 4, который являлся промежуточным и позволил страховым компаниям применять его в процессе перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Следует отметить, что Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (IASB) в свою повестку включил вопросы, касающиеся страховых контрактов еще в сентябре 2001 года, но только в мае 2007 года было проведено предварительное обсуждение проекта международного стандарта по страховым контрактам. МСФО 17 «Страховые контракты» был опубликован 15 мая 2017 года. Необходимость модификации МСФО 4 «Страховые контракты» объясняется тем, что инвесторы при проведении анализа финансовых отчетов страховых компаний различных юрисдикций, сталкивались с определенными трудностями, в части несопоставимости информации, представленной в финансовой отчетности различных стран. Международный стандарт 17 вступит в силу для периодов с или же после 1 января 2021 года, однако страховым компаниям следует пересмотреть сравнительную отчетную информацию за предыдущий год после начала применения МСФО 17.

МСФО 17 «Страховые контракты» дает определение страхового контракта, который представляет собой договор, в рамках которого его держатель передает существенный страховой риск эмитенту, который обещает предоставить компенсацию в случае возникновения страхового случая у держателя контракта.

Вместе с тем, существуют ряд вопросов, относительно того, попадают ли некоторые договоры, предполагающие выплаты под определение страховых контрактов. Например: это

касается аннуитетов и дериватив. Что касается аннуитетов, то ряд из них попадают под определение страхового контракта. Например: те, которые передают существенную часть страхового риска и имеют обязательство по выплате держателю договора фиксированной суммы на протяжении определенного периода времени (договор страхования при выходе на пенсию). В этом случае, держатель договора, передает существенный страховой риск в форме неопределенности относительно срока его жизни и достаточности накопления средств при выходе на пенсию. Относительно дериватив можно констатировать следующее: чтобы соответствовать определению страхового контракта, деривативы должны передавать существенный страховой риск, если этого не случается, то к ним не применимо определение страховых контрактов.

Следует отметить, что из сферы применения МСФО 17 «Страховые контракты» были исключены ряд контрактов, которые являлись ранее таковыми, применяя положения МСФО 4, например: гарантии, выдаваемые производителями, обязательства по пенсионным вознаграждениям в рамках пенсионных планов с фиксированными выплатами, страховые контракты страховой компании, при которых она является не эмитентом, а держателем контракта. Эти договоры не подпадают под МСФО 17, если только они не являются договорами перестрахования.

В определенных ситуациях некоторые страховые контракты могут учитываться в соответствии с положениями МСФО 17 или же других международных стандартов финансовой отчетности - по выбору. Это, прежде всего, касается договоров финансовых гарантий: здесь можно вести учет и по МСФО 17 «Страховые контракты», и согласно требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты». Также, это относится к сервисным контрактам с фиксированной оплатой, учет по которым можно вести в соответствии с МСФО 17 «Страховые контракты» или МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Новым моментом в МСФО 17 «Страховые контракты», отличающим его от положений МСФО 4, является тот факт, что положения нового стандарта распространяются на договоры, где отсутствует существенный страховой риск. Например, в случаях инвестиционных контрактов с характеристиками дискреционного участия, которые выпускаются той же самой компанией, которая, выпускает и страховые контракты. Данные контракты представляют собой финансовые инструменты с дискреционными выплатами.

В качестве резюме, можно констатировать, что страховой контракт, в соответствии с положениями МСФО 17, это соглашение между двумя или более сторонами, создающее юридические права и обязанности, которые регулируются законом, включают явные или подразумеваемые условия. При этом, условия контрактов могут отличаться от одной юрисдикции к другой – следовательно, страховым компаниям придется применять суждение для определения своих существенных прав и обязанностей.

Страховой компании необходимо идентифицировать и отделить не страховые составляющие контрактов и учитывать их в соответствии положениями других МСФО. К таким не страховым случаям относятся: встроенные деривативы, инвестиционные компоненты, которые учитываются в соответствии с положениями МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами». Выделять другие не страховые компоненты компаниям запрещено.

После того, как будет идентифицировано, что тот или иной страховой контракт попадает под действие указанного стандарта, следует установить, что именно измеряется в рамках стандарта. МСФО 17 требует от компаний учитывать (измерять) страховые договоры как сумму денежных потоков по исполнению обязательств и контрактной маржи. Денежные потоки по исполнению обязательств представляют собой приведенную взвешенную стоимость с учетом вероятности ожидаемых денежных потоков, скорректированную с учетом риска, чтобы тем самым учесть связанную со страховым риском неопределенность. Контрактная маржа отражает прибыль, которую ожидает заработать компания, предоставляющая страховое возмещение. При этом эти два компонента формируют актив или обязательство в соответствии с требованиями стандарта.



**Рис.1. Компоненты активов и обязательств в соответствии с МСФО 17**

Источник: разработано автором по материалам

[https://gaap.ru/articles/Sfera\\_deystviya\\_IFRS\\_17\\_novyy\\_vebinar\\_ot\\_Soveta\\_po\\_MSFO/](https://gaap.ru/articles/Sfera_deystviya_IFRS_17_novyy_vebinar_ot_Soveta_po_MSFO/)

С точки зрения измерения контрактов в МСФО 17 «Страховые контракты» были включены положения по упрощенному подходу к измерению, в части, которая касается подхода к распределению страховой премии (*premium allocation approach*), применяющийся в отношении контрактов с непродолжительным сроком покрытия. При представлении информации в финансовой отчетности при упрощенном подходе, стандарт устанавливает ряд раскрытий, которые необходимы, однако они не такие обширные как для контрактов, которые учитываются в соответствии с основными требованиями.

МСФО 17 «Страховые контракты» предусматривает следующее раскрытие информации в финансовой отчетности:

✓ в бухгалтерском балансе:

В соответствии с требованиями МСФО 17
<b>АКТИВ</b>
Активы по контрактам перестрахования
Активы по контрактам страхования
<b>ПАСИВ</b>
Обязательства по контрактам страхования
Обязательства по контрактам перестрахования

Как видно из таблицы, представленной выше МСФО 17 «Страховые контракты» требует, чтобы дебиторская задолженность и обязательства по контрактам страхования и перестрахования отражались отдельно в балансе, при этом информация должна агрегироваться по группам страховых контрактов. В мировой практике в большинстве случаев активы и обязательства по страховым контрактам взаимозачитывались и представлялись единой строкой. При этом, так же как и в соответствии с требованиями МСФО 4 договоры перестрахования отражаются отдельно от договоров страхования.

Для представления информации о финансовом результате МСФО 17 «Страховые контракты» устанавливает следующее раскрытие:

В соответствии с требованиями МСФО 17
Доход от страхования
Признанные претензии и расходы
<b>Результат от услуг страхования</b>
Инвестиционный доход
Страховые финансовые расходы
<b>Чистый финансовый результат</b>
Прибыль (убыток)
Страховые финансовые расходы (опционно)
Итого совокупный доход

С точки зрения раскрытия информации о финансовых результатах стандарт представляет больше детализаций, так как инвесторы получают информацию о двух источниках финансовых результатов: от страховых услуг и чистый финансовый результат. То есть можно будет проанализировать результаты от страховой деятельности компании и ее инвестиционной деятельности. Ранее в соответствии с положениями МСФО 4 данная информация зачастую не раскрывалась.

Следует обратить внимание на тот факт, что чистый финансовый результат включает в себя инвестиционный доход за минусом страховых финансовых расходов. При этом инвестиционный доход может определяться в соответствии с требованиями МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Что касается страховых финансовых расходов, то стандарт позволяет выбрать альтернативный вариант, отраженный в учетных политиках компании и представлять такие расходы, относящиеся к обязательствам по выставленным требованиям, в прибылях или убытках – или же разделить, отражая прибыли и убытки и прочий совокупный доход. Если компания выбирает вариант раздельного отражения страховых финансовых расходов, в финансовой отчетности, то она должна систематически отражать общие страховые финансовые расходы за период с применением фиксированной процентной ставки на дату выставления требований, а в прочем совокупном доходе отражать разницу между величинами, отраженными в прибылях и убытках, и результатом дисконтирования обязательств по выставленным требованиям на основе текущей ставки дисконтирования по балансу.

#### **ЛИТЕРАТУРА:**

1. Закон РМ «О страховании» Nr. 407 от 21.12.2006 <http://lex.justice.md/viewdoc.php?action=view&view=doc&id=328362&lang=2>
2. Материалы, представленные на вебинаре по сфере действия IFRS 17, представленные Советом по МСФО [https://gaap.ru/articles/Sfera\\_deystviya\\_IFRS\\_17\\_novyy\\_vebinar\\_ot\\_Soveta\\_po\\_MSFO/](https://gaap.ru/articles/Sfera_deystviya_IFRS_17_novyy_vebinar_ot_Soveta_po_MSFO/)
3. Материалы, представленные на вебинаре по сфере действия IFRS 17, представленные Советом по МСФО [https://gaap.ru/articles/IFRS\\_17\\_priznanie\\_i\\_spisaniya\\_novyy\\_vebinar\\_ot\\_Soveta\\_po\\_MSFO/](https://gaap.ru/articles/IFRS_17_priznanie_i_spisaniya_novyy_vebinar_ot_Soveta_po_MSFO/)