

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
И НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
30 августа 2018 г. № 628/11

О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, и внесении изменений в постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 1 марта 2018 г. № 170/5

На основании части первой пункта 1 статьи 17 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «О бухгалтерском учете и отчетности» Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЮТ:

1. Ввести в действие на территории Республики Беларусь документ Международных стандартов финансовой отчетности «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе (Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 19)» согласно приложению.

2. Внести в приложение 1 к постановлению Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 1 марта 2018 г. № 170/5 «О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 08.03.2018, 5/44890) изменения и дополнения, изложив его в новой редакции (прилагается).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2019 г.

**Премьер-министр
Республики Беларусь
С.Румас**

**Председатель Правления
Национального банка
Республики Беларусь
П.Каллаур**

Приложение
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
30.08.2018 № 628/11

**Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение
обязательств по программе (Поправки к Международному стандарту финансовой
отчетности (IAS) 19)**

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Добавлены пункты 101А, 122А, 123А и 179 и внесены изменения в пункты 57, 99, 120, 123, 125, 126 и 156. Добавлен заголовок перед пунктом 122А. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.
--

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности: программы с установленными выплатами

...

Признание и оценка

...

57 Организация отражает в учете программы с установленными выплатами в следующей последовательности:

...

(с) Определение следующих сумм, которые должны быть признаны в составе прибыли или убытка:

(i) стоимость услуг текущего периода (см. пункты 70–74 и пункт 122A).

...

...

Стоимость услуг прошлых периодов и прибыли и убытки от погашения обязательств по программе

99 ~~Прежде чем определить~~ Когда организация определяет стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по программе, она должна провести переоценку чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами на основании текущей справедливой стоимости активов программы и текущих актуарных допущений, (включая текущие рыночные процентные ставки и другие текущие рыночные цены), отражающих:

(a) вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы до внесения в нее изменений, до ее сокращения или полного погашения обязательств по программе; и

(b) вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после внесения в нее изменений, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе.

...

101A Когда происходит изменение программы, ее сокращение или полное погашение обязательств по программе, организация должна признать и оценить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе в соответствии с пунктами 99–101 и пунктами 102–112. При этом организация не должна учитывать влияние предельной величины активов. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе и признать изменение данного влияния в соответствии с пунктом 57(d).

...

Компоненты затрат по программе с установленными выплатами

120 Организация признает компоненты затрат по программе с установленными выплатами, за исключением случаев, когда какой-либо другой МСФО требует или разрешает включать их в первоначальную стоимость актива, следующим образом:

(a) стоимость услуг (см. пункты 66–112 и пункт 122A) в составе прибыли или убытка;

...

Стоимость услуг текущего периода

122А Организация определяет стоимость услуг текущего периода на основании актуарных допущений, определенных на дату начала годового отчетного периода. Однако если организация проводит переоценку чистого обязательства (актива) по программе с установленными выплатами в соответствии с пунктом 99, она должна определять стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части годового отчетного периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами в соответствии с пунктом 99(b).

Чистая величина процентов по чистому обязательству (активу) программы с установленными выплатами

123 Организация определяет Чистая величинау процентов по чистому обязательству (активу) программы с установленными выплатами определяется путем умножения чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами на ставку дисконтирования, оговоренную в пункте 83, — которые определяются по состоянию на начало годового отчетного периода с учетом изменений чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами в течение периода в результате внесения взносов и выплаты вознаграждений.

123А Для определения чистой величины процентов в соответствии с пунктом 123 организация должна использовать чистое (чистый) обязательство (актив) программы с установленными выплатами и ставку дисконтирования, определенные на дату начала годового отчетного периода. Однако если организация проводит переоценку чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами в соответствии с пунктом 99, она должна определять чистую величину процентов применительно к оставшейся части годового отчетного периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием:

- (а) чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, определенного в соответствии с пунктом 99(b); и
- (b) ставки дисконтирования, использованной для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами в соответствии с пунктом 99(b).

При применении пункта 123А организация также должна учитывать изменения чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами в течение периода в результате внесения взносов или выплаты вознаграждений.

...

125 Доход от процентов по активам программы – компонент дохода от активов программы, который определяется путем умножения справедливой стоимости активов программы на ставку дисконтирования, оговоренную в пункте 123А. 83, — которые определяются Организация определяет справедливую стоимость активов программы по состоянию на начало годового отчетного периода с учетом изменений активов программы в течение периода в результате внесения взносов и выплаты вознаграждений. Однако если организация проводит переоценку чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами в соответствии с пунктом 99, она должна определять доход от процентов за оставшуюся часть годового отчетного периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, на основе активов программы, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами в соответствии с пунктом 99(b). При

применении пункта 125 организация также должна учитывать изменения активов программы в течение периода в результате внесения взносов или выплаты вознаграждений. Разница между доходом от процентов по активам программы и доходом от активов программы включается в переоценку чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

126 Проценты по влиянию предельной величины активов – часть общего изменения влияния предельной величины активов, которая определяется путем умножения влияния предельной величины активов на ставку дисконтирования, оговоренную в пункте 123A.83, ~~которые устанавливаются по состоянию на начало годового отчетного периода.~~ Организация определяет влияние предельной величины активов по состоянию на начало годового отчетного периода. Однако если организация проводит переоценку чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами в соответствии с пунктом 99, она должна определять проценты по влиянию предельной величины активов за оставшуюся часть годового отчетного периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с учетом любых изменений влияния предельной величины активов, определенного в соответствии с пунктом 101A. Разница между суммой процентов по влиянию предельной величины активов и суммой общего изменения влияния предельной величины активов включается в переоценку чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам

...

Признание и оценка

...

156 В отношении прочих долгосрочных вознаграждений работникам организация признает чистую суммарную величину указанных ниже статей в составе прибыли или убытка, за исключением тех статей, которые другой МСФО требует или разрешает включать в первоначальную стоимость актива:

(а) стоимость услуг (см. пункты 66–112 и пункт 122A);

Переходные положения и дата вступления в силу

...

179 Документом «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» (поправки к МСФО (IAS) 19), выпущенным в феврале 2018 года, добавлены пункты 101A, 122A и 123A и внесены изменения в пункты 57, 99, 120, 123, 125, 126 и 156. Организация должна применять указанные поправки в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

Приложение 1
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь

01.03.2018 № 170/5
(в редакции постановления
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
30.08.2018 № 628/11)

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

Цель

1 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования, относящимся к сфере применения настоящего стандарта. Целью МСФО (IFRS) 17 является обеспечение предоставления организацией уместной информации, которая правдиво представляет такие договоры. Данная информация является основой, используемой пользователями финансовой отчетности для оценки влияния, которое договоры страхования оказывают на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации.

2 При применении МСФО (IFRS) 17 организация должна учитывать свои действительные права и обязанности, независимо от того, обусловлены они договором, законом или нормативными актами. Договор – это соглашение между двумя или несколькими сторонами, которое создает юридически защищенные права и обязанности. Юридическая защищенность прав и обязанностей в договоре обеспечивается законодательством. Договоры могут иметь письменную форму, устную форму либо подразумеваться в силу обычной деловой практики организации. К договорным условиям относятся все условия по договору, явно указанные или подразумеваемые, но организация не должна принимать во внимание условия, которые не имеют коммерческого содержания (то есть не имеющие заметного влияния на экономическую сторону договора). Подразумеваемые условия по договору включают условия, предусмотренные законом или регуляторными требованиями. Практика и процедуры заключения договоров с клиентами варьируются в зависимости от юрисдикций, отраслей и организаций. Кроме того, они могут отличаться в рамках одной организации (например, они могут зависеть от категории клиентов или характера обещанных товаров или услуг).

Сфера применения

3 Организация должна применять МСФО (IFRS) 17 к:

- (a) выпущенным ею договорам страхования, включая *договоры перестрахования*;
- (b) удерживаемым ею договорам перестрахования;
- (c) выпущенным ею *инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия* при условии, что организация также выпускает договоры страхования.

4 Все ссылки в МСФО (IFRS) 17 на договоры страхования также относятся к:

- (a) удерживаемым договорам перестрахования, за исключением:
 - (i) ссылок на выпущенные договоры страхования; и
 - (ii) случаев, описанных в пунктах 60–70;

(b) инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия, указанным в пункте 3(с), за исключением ссылки в пункте 3(с) на договоры страхования и случаев, описанных в пункте 71.

5 Все ссылки в МСФО (IFRS) 17 на выпущенные договоры страхования также относятся к договорам страхования, приобретенным организацией в результате передачи договоров страхования или объединения бизнесов, отличным от удерживаемых договоров перестрахования.

6 В Приложении А содержится определение договора страхования, а в пунктах В2–В30 Приложения В представлено руководство по применению определения договора страхования.

7 Организация не может применять МСФО (IFRS) 17 к:

(a) гарантиям, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем в связи с продажей своих товаров или услуг покупателю (см. МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»*);

(b) активам и обязательствам работодателей по программам вознаграждений работникам (см. МСФО (IAS) 19 *«Вознаграждения работникам»* и МСФО (IFRS) 2 *«Выплаты на основе акций»*) и обязательствам по пенсионным выплатам, отражаемым в финансовой отчетности пенсионных программ с установленными выплатами (см. МСФО (IAS) 26 *«Учет и отчетность по пенсионным программам»*);

(c) предусмотренным договором правам или предусмотренным договором обязанностям, которые зависят от будущего использования или права на использование нефинансового объекта (например, некоторым лицензионным платежам, роялти, переменным и прочим условным арендным платежам и аналогичным статьям (см. МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 38 *«Нематериальные активы»* и МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*);

(d) гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем, и гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным арендатором, если они встроены в условия аренды (см. МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 16);

(e) договорам финансовой гарантии, за исключением случаев, когда выпустившая их сторона ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования. Данная сторона должна принять решение о применении к таким договорам финансовой гарантии либо МСФО (IFRS) 17, либо МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»*, МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»* и МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*. Сторона, выпустившая договор, может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено;

(f) условному возмещению, подлежащему уплате или получению, в сделке по объединению бизнесов (см. МСФО (IFRS) 3 *«Объединения бизнесов»*);

(g) договорам страхования, по которым организация является *держателем полиса*, за исключением случаев, когда такие договоры являются удерживаемыми договорами перестрахования (см. пункт 3(b)).

8 Некоторые договоры отвечают определению договора страхования, однако их основная цель заключается в предоставлении услуг за фиксированное вознаграждение. Организация может по собственному усмотрению применять к таким договорам, которые она выпускает, МСФО (IFRS) 15, а не МСФО (IFRS) 17 в том и только в том случае, если выполняются определенные условия. Организация может принимать такое решение в

отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено. К указанным условиям относятся следующие:

- (а) организация не отражает оценку риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом;
- (б) договор предусматривает компенсацию клиенту в виде предоставления услуг, а не путем осуществления денежных выплат клиенту; и
- (с) страховой риск, передаваемый по договору, возникает главным образом в связи с использованием услуг клиентом, а не в связи с неопределенностью в отношении стоимости таких услуг.

Объединение договоров страхования

9 Совокупность или ряд договоров страхования, заключенных с одним и тем же или связанным контрагентом, может преследовать одну общую коммерческую цель или предназначаться для ее достижения. Чтобы отразить содержание таких договоров, организации может потребоваться учитывать совокупность или ряд таких договоров как одно целое. Например, если права или обязанности по одному договору предусматриваются лишь для того, чтобы свести на нет права и обязанности по другому договору, заключенному в то же самое время с тем же контрагентом, совокупный эффект этих договоров заключается в отсутствии прав и обязанностей.

Выделение составляющих из договора страхования (пункты B31–B35)

10 Договор страхования может содержать одну или несколько составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, если бы они были отдельными договорами. Например, договор страхования может содержать *инвестиционную составляющую* или *сервисную составляющую* (либо то и другое). Организация должна применять пункты 11–13, чтобы идентифицировать составляющие договора и определить порядок их учета.

11 Организация должна:

- (а) применять МСФО (IFRS) 9 для определения того, содержит ли договор встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, и, если содержит, как учитывать такой производный инструмент;
- (б) отделять от основного договора страхования инвестиционную составляющую в том и только в том случае, если эта инвестиционная составляющая является отличимой (см. пункты B31–B32). Для учета выделенной инвестиционной составляющей организация должна применять требования МСФО (IFRS) 9.

12 После применения требований пункта 11 в целях отделения всех денежных потоков, связанных со встроенными производными инструментами и отличимыми инвестиционными составляющими, организация должна применить пункт 7 МСФО (IFRS) 15, чтобы выделить из основного договора страхования обещание передать держателю полиса отличимые товары или нестраховые услуги. Организация должна учитывать такие обещания в соответствии с МСФО (IFRS) 15. При применении пункта 7 МСФО (IFRS) 15 для отделения таких обещаний организация должна применять пункты B33–B35 МСФО (IFRS) 17 и при первоначальном признании должна:

- (а) применять МСФО (IFRS) 15 для распределения денежных притоков между страховой составляющей и обещаниями передать отличимые товары или нестраховые услуги; и
- (б) распределить денежные оттоки между страховой составляющей и обещаниями передать товары или нестраховые услуги, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15, таким образом, чтобы:

- (i) денежные оттоки, которые непосредственно связаны с каждой составляющей, относились на эту составляющую; и
- (ii) все остальные денежные оттоки распределялись на систематической и рациональной основе, отражающей денежные оттоки, возникновения которых организация ожидала бы, если бы эта составляющая являлась отдельным договором.

13 После применения пунктов 11–12 организация должна применять МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся составляющим основного договора страхования. Далее все ссылки в МСФО (IFRS) 17 на встроенные производные инструменты относятся к производным инструментам, которые не были отделены от основного договора страхования, а все ссылки на инвестиционные составляющие относятся к инвестиционным составляющим, которые не были отделены от основного договора страхования (за исключением инвестиционных составляющих, указанных в пунктах B31–B32).

Уровень агрегирования договоров страхования

14 Организация должна идентифицировать *портфели договоров страхования*. Портфель включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Предполагается, что договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в один портфель при условии, что они управляются совместно. Предполагается, что договоры, относящиеся к различным продуктовым линейкам (например, договоры с фиксированными аннуитетными платежами и единовременной премией в сравнении с договорами страхования жизни на определенный срок), не подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в разные портфели.

15 Пункты 16–24 применяются к выпущенным договорам страхования. Требования в отношении уровня агрегирования удерживаемых договоров перестрахования изложены в пункте 61.

16 Организация должна разделять портфель выпущенных договоров страхования по крайней мере на:

- (а) группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если таковые есть;**
- (б) группу договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; и**
- (с) группу оставшихся в портфеле договоров, если таковые есть.**

17 Если у организации имеется обоснованная и подтверждаемая информация, позволяющая прийти к заключению, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе согласно пункту 16, то оценивать она может эту совокупность договоров, чтобы определить, являются ли договоры обременительными (см. пункт 47), и оценивать эту совокупность договоров, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что впоследствии эти договоры станут обременительными (см. пункт 19). Если организация не имеет обоснованной и подтверждаемой информации, позволяющей прийти к заключению, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе, она должна оценить каждый договор по отдельности, чтобы определить, к какой группе он относится.

18 Применительно к выпущенным договорам, в отношении которых организация применяет подход на основе распределения премии (см. пункты 53–59), организация должна исходить из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле

отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. Организация должна проанализировать вероятность изменения соответствующих фактов и обстоятельств, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными.

19 Применительно к выпущенным договорам, в отношении которых организация не применяет подход на основе распределения премии (см. пункты 53–59), анализ на предмет отсутствия значительной вероятности того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными, организация должна проводить:

- (а) исходя из вероятности изменений в допущениях, которые, в случае их возникновения, привели бы к оценке договоров как обременительных;
- (b) используя информацию об оценках, представленную во внутренней отчетности организации. Таким образом, при оценке того, отсутствует ли значительная вероятность, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными:
 - (i) организация не должна пренебрегать информацией, представленной в ее внутренней отчетности, о влиянии изменений в допущениях по различным видам договоров на возможность того, что они станут обременительными; но
 - (ii) организация не обязана собирать дополнительную информацию сверх той, которая представлена в ее внутренней отчетности, о влиянии изменений в допущениях по различным видам договоров.

20 Если применение пунктов 14–19 приводит к тому, что договоры в составе одного портфеля попадают в разные группы только потому, что закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность организации устанавливать различные тарифы или уровень выгод для держателей полисов с различными характеристиками, организация вправе включать такие договоры в одну группу. Организация не вправе применять данный пункт по аналогии для иных случаев.

21 Организация вправе разбивать группы, указанные в пункте 16, на подгруппы. Например, организация может принять решение разделить портфель на:

- (а) несколько групп договоров, которые не являются обременительными на момент первоначального признания, если во внутренней отчетности организации представлена информация, которая выделяет:
 - (i) различные уровни прибыльности; или
 - (ii) различные вероятности того, что договоры станут обременительными после первоначального признания; и
- (b) несколько групп договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если во внутренней отчетности организации представлена более детальная информация о степени обременительности этих договоров.

22 Организация не может включать в одну и ту же группу договоры, выпущенные с разницей более чем в один год. Для выполнения данного условия организация должна, в случае необходимости, разбивать группы, указанные в пунктах 16–21, на подгруппы.

23 *Группа договоров страхования* может включать только один договор, если это является результатом применения пунктов 14–22.

24 Организация должна применять требования МСФО (IFRS) 17 в части признания и оценки к группам выпущенных договоров страхования, которые были определены в

соответствии с пунктами 14–23. Организация должна определять эти группы на момент первоначального признания и не вправе пересматривать состав групп впоследствии. Для оценки группы договоров организация может оценивать *денежные потоки по выполнению договоров* на более высоком уровне агрегирования, чем группа или портфель, при условии, что организация в состоянии включить соответствующие денежные потоки по выполнению договоров в оценку этой группы в соответствии с пунктами 32(a), 40(a)(i) и 40(b) путем распределения таких расчетных оценок по группам договоров.

Признание

25 Организация должна признать группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- (а) начало периода страхового покрытия по группе договоров;**
- (б) дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и**
- (с) применительно к группе обременительных договоров – дата, когда данная группа становится обременительной.**

26 Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору. Организация должна определить, применяя пункт 16, составляют ли какие-либо договоры группу обременительных договоров до наступления наиболее ранней даты из указанных в пунктах 25(a) и 25(b), если факты и обстоятельства свидетельствуют о наличии такой группы.

27 Организация должна признавать актив или обязательство в отношении *аквизиционных денежных потоков*, относящихся к группе выпущенных договоров страхования, которые организация выплачивает или получает до момента признания этой группы договоров, за исключением случаев, когда организация решает признать их в качестве расходов или доходов в соответствии с пунктом 59(a). Организация должна прекратить признание актива или обязательства, признанного в отношении таких аквизиционных денежных потоков, в момент признания группы договоров страхования, к которым относятся данные денежные потоки (см. пункт 38(b)).

28 При признании группы договоров страхования в отчетном периоде организация должна включить в нее только те договоры, которые были выпущены до конца отчетного периода, и должна оценить ставки дисконтирования на дату первоначального признания (см. пункт B73) и единицы страхового покрытия, предоставленные в отчетном периоде (см. пункт B119). После окончания отчетного периода организация может выпускать новые договоры и добавлять их в соответствующие группы при условии соблюдения требования пункта 22. Организация должна добавлять договоры в группы в том отчетном периоде, в котором договор был выпущен. Это может привести к изменениям в определении ставок дисконтирования на дату первоначального признания в соответствии с пунктом B73. Организация должна применять пересмотренные ставки дисконтирования с начала отчетного периода, в котором в группу добавляются новые договоры.

Оценка (пункты B36–B119)

29 Организация должна применять пункты 30–52 ко всем группам договоров страхования, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 17, за следующими исключениями:

- (а) для групп договоров страхования, которые удовлетворяют любому из критериев, указанных в пункте 53, организация может упростить оценку группы, применив подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55–59;
- (б) для групп удерживаемых договоров перестрахования организация должна применять пункты 32–46 в соответствии с требованиями пунктов 63–70. Пункты 45 (о *договорах страхования с условиями прямого участия*) и 47–52 (об *обременительных договорах*) не применяются к группам удерживаемых договоров перестрахования;
- (с) для групп инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия организация должна применять пункты 32–52 с учетом модификаций, описанных в пункте 71.

30 При применении МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» к группе договоров страхования, которые приводят к возникновению денежных потоков в иностранной валюте, организация должна учитывать эту группу договоров, включая *маржу за предусмотренные договором услуги*, как монетарную статью.

31 В финансовой отчетности организации, которая выпускает договоры страхования, денежные потоки по выполнению договоров не должны учитывать риск невыполнения обязательств данной организации (определение риска невыполнения обязательств приведено в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Оценка при первоначальном признании (пункты В36–В95)

32 При первоначальном признании организация должна оценивать группу договоров страхования как сумму следующих величин:

- (а) денежные потоки по выполнению договоров, которые включают:
 - (i) расчетную оценку будущих денежных потоков (пункты 33–35);
 - (ii) корректировку для целей учета временно'й стоимости денег и *финансовых рисков*, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков (пункт 36); и
 - (iii) *рисковую поправку на нефинансовый риск* (пункт 37);
- (б) маржа за предусмотренные договором услуги, которая оценивается в соответствии с пунктами 38–39.

Расчетная оценка будущих денежных потоков (пункты В36–В71)

33 При оценке группы договоров страхования организация должна учитывать все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе (см. пункт 34). Согласно пункту 24 организация может оценить будущие денежные потоки на более высоком уровне агрегирования, а затем получившиеся в результате такой оценки денежные потоки по выполнению договоров распределить по отдельным группам договоров. Расчетная оценка будущих денежных потоков должна:

- (а) **непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков (см. пункты В37–В41), доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого организация должна оценить ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов;**
- (б) **отражать видение организации при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных (см. пункты В42–В53);**

(с) быть текущей – расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату (см. пункты B54–B60);

(d) быть явно выраженной – организация должна осуществлять оценку рисков поправки на нефинансовый риск отдельно от других оценок (см. пункт B90). Организация также должна оценивать будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временно́й стоимости денег и финансового риска, за исключением случаев, когда наиболее подходящий метод оценки подразумевает объединение указанных оценок (см. пункт B46).

34 Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у организации имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса (см. пункты B61–B71). Действительная обязанность предоставить услуги заканчивается тогда, когда:

(a) у организации имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или

(b) выполняются оба приведенных ниже условия:

(i) у организации имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и

(ii) при тарификации премий за покрытие вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

35 Организация не может признавать в качестве обязательства или актива величины, связанные с ожидаемыми премиями или ожидаемыми страховыми убытками, которые находятся за рамками договора страхования. Такие величины связаны с будущими договорами страхования.

Ставки дисконтирования (пункты B72–B85)

36 Организация должна скорректировать расчетные оценки будущих денежных потоков, чтобы учесть временно́ую стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков. Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, указанным в пункте 33, должны:

(a) отражать временно́ую стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования;

(b) соответствовать наблюдаемым текущим рыночным ценам (при их наличии) на финансовые инструменты, предусматривающие денежные потоки, характеристики которых соответствуют характеристикам денежных потоков по договорам страхования, например, по срокам, валюте и ликвидности; и

(c) исключать эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования.

Рисковая поправка на нефинансовый риск (пункты B86–B92)

37 Организация должна скорректировать расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую организация требует за

принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

Маржа за предусмотренные договором услуги

38 Маржа за предусмотренные договором услуги – это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую организация будет признавать по мере оказания услуг в будущем. Организация должна оценивать маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров страхования в сумме, которая, за исключением случаев применения пункта 47 (об обременительных договорах), не приводит к возникновению доходов или расходов, вследствие:

- (a) первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров, оцененных в соответствии с пунктами 32–37;
- (b) прекращения признания – на дату первоначального признания группы договоров – актива или обязательства, признанного в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 27; и
- (c) денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату.

39 Для договоров страхования, приобретенных в рамках передачи договоров страхования или при объединении бизнесов, организация должна применять пункт 38 в порядке, установленном в пунктах B93–B95.

Последующая оценка

40 Балансовая стоимость группы договоров страхования на дату окончания каждого отчетного периода должна рассчитываться как сумма:

- (a) *обязательства по оставшейся части страхового покрытия*, которое включает:
 - (i) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33–37 и B36–B92;
 - (ii) маржу за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров, оцененную на эту дату в соответствии с пунктами 43–46; и
- (b) *обязательства по возникшим страховым убыткам*, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33–37 и B36–B92.

41 Организация должна признавать доходы и расходы в отношении следующих изменений балансовой стоимости обязательства по оставшейся части страхового покрытия:

- (a) выручку по страхованию – в отношении уменьшения обязательства по оставшейся части страхового покрытия вследствие оказания услуг в течение периода – оцененную в соответствии с пунктами B120–B124;
- (b) расходы по страховым услугам – в отношении убытков по группам обременительных договоров, а также восстановления таких убытков (см. пункты 47–52); и
- (c) финансовые доходы или расходы по страхованию – для отражения влияния временно'й стоимости денег и влияния финансового риска в соответствии с пунктом 87.

42 Организация должна признавать доходы и расходы в отношении следующих изменений балансовой стоимости обязательства по возникшим страховым убыткам:

(а) расходы по страховым услугам – в отношении увеличения данного обязательства вследствие возникших в течение периода страховых убытков и расходов, исключая инвестиционную составляющую;

(b) расходы по страховым услугам – в отношении последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам и расходам; и

(с) финансовые доходы или расходы по страхованию – для отражения влияния временно'й стоимости денег и влияния финансового риска в соответствии с пунктом 87.

Маржа за предусмотренные договором услуги (пункты B96–B119)

43 Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу.

44 Для *договоров страхования без условий прямого участия* балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

(а) влияния новых договоров, добавленных в группу (см. пункт 28);

(b) процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(b);

(с) изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, как указано в пунктах B96–B100, за исключением случаев, когда:

(i) увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка (см. пункт 48(a)); или

(ii) уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 50(b);

(d) влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и

(е) суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия в соответствии с пунктом B119.

45 Для *договоров страхования с условиями прямого участия* (см. пункты B101–B118) балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна ее балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом сумм, указанных в подпунктах (а)–(е) ниже. Организация не обязана идентифицировать суммы корректировок по отдельности. Вместо этого может быть рассчитана совокупная сумма по некоторым или всем корректировкам. Данные корректировки включают в себя следующее:

(а) влияние новых договоров, добавленных в группу (см. пункт 28);

(b) долю организации в изменении справедливой стоимости *базовых статей* (см. пункт B104(b)(i)), за исключением случаев, когда:

(i) применяется пункт B115 (о снижении риска);

- (ii) доля организации в уменьшении справедливой стоимости базовых статей превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка (см. пункт 48); или
 - (iii) доля организации в увеличении справедливой стоимости базовых статей восстанавливает сумму, указанную в подпункте (ii);
- (с) изменения в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, как указано в пунктах B101–B118, за исключением случаев, когда:
- (i) применяется пункт B115 (о снижении риска);
 - (ii) увеличение таких денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка (см. пункт 48); или
 - (iii) уменьшение таких денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 50(b);
- (d) влияние курсовых разниц, возникающих по марже за предусмотренные договором услуги; и
- (е) сумму, признанную в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги по состоянию, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия в соответствии с пунктом B119.

46 Некоторые изменения маржи за предусмотренные договором услуги компенсируют изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, в результате чего общая балансовая стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия не изменяется. В той части, в которой изменения маржи за предусмотренные договором услуги не компенсируют изменения в указанных денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, организация должна признать доходы и расходы в отношении этих изменений в соответствии с пунктом 41.

Обременительные договоры

47 Договор страхования является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств. В соответствии с пунктом 16(a) организация должна объединить такие договоры в самостоятельную группу отдельно от договоров, которые не являются обременительными. В той степени, в которой применяется пункт 17, организация может идентифицировать группу обременительных договоров, путем оценки совокупности договоров, а не отдельных договоров. Организация должна признавать в составе прибыли или убытка убыток в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю.

48 Группа договоров страхования становится обременительной (или более обременительной) на момент последующей оценки, если следующие величины превышают балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги:

- (а) неблагоприятные изменения в отнесенных к данной группе денежных потоках по выполнению договоров, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков по услугам будущих периодов; и

(b) применительно к группе договоров страхования с условиями прямого участия – доля организации в уменьшении справедливой стоимости базовых статей.

В соответствии с пунктами 44(с)(i), 45(b)(ii) и 45(с)(ii) организация должна признавать убыток в составе прибыли или убытка в размере такого превышения.

49 Организация должна создать (или увеличить) компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по группе обременительных договоров, отражающий убытки, признанные в соответствии с пунктами 47–48. Компонент убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам обременительных договоров и, следовательно, исключаются из расчета выручки по страхованию.

50 После того как организация признала убыток по группе обременительных договоров страхования, она должна распределять:

(a) последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, указанные в пункте 51, на систематической основе между:

(i) компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия; и

(ii) обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;

(b) все последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов, и все последующие увеличения доли организации в справедливой стоимости базовых статей относить исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю. Согласно пунктам 44(с)(ii), 45(b)(iii) и 45(с)(iii) организация должна корректировать маржу за предусмотренные договором услуги только на ту величину, на которую данное уменьшение денежных потоков по выполнению договоров превышает сумму, отнесенную на компонент убытка.

51 Последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, которые должны быть распределены в соответствии с пунктом 50(a), являются:

(a) оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по страховым убыткам и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части страхового покрытия вследствие понесенных расходов по страхованию;

(b) изменения рисков поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска; и

(c) финансовые доходы или расходы по договорам страхования.

52 Систематическое распределение, требуемое пунктом 50(a), должно приводить к тому, что общая сумма, отнесенная на компонент убытка в соответствии с пунктами 48–50, будет равна нулю к концу периода страхового покрытия по группе договоров страхования.

Подход на основе распределения премии

53 Организация вправе упростить оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55–59, в том и только в том случае, если на момент начала действия группы:

(a) организация обосновано ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части страхового покрытия по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения требований пунктов 32–52; или

(b) период страхового покрытия каждого договора в группе (включая покрытие, обусловленное всеми премиями в рамках договора, которые определены на эту дату в соответствии с пунктом 34) составляет один год или менее.

54 Критерий в пункте 53(a) не удовлетворяется, если на момент начала действия группы организация ожидает значительную изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, которая повлияет на оценку обязательства по оставшейся части страхового покрытия в течение периода до того, как возникнет страховой убыток. Изменчивость денежных потоков по выполнению договоров возрастает, например, с увеличением:

- (a) объема будущих денежных потоков, связанных с любыми производными инструментами, встроенными в эти договоры; и
- (b) продолжительности периода страхового покрытия по группе договоров.

55 При применении подхода на основе распределения премии организация должна оценивать обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом:

(a) при первоначальном признании балансовая стоимость обязательства представляет собой:

- (i) премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- (ii) минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, кроме случаев, когда организация решает признать данные выплаты в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(a); и
- (iii) плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату актива или обязательства, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 27;

(b) на дату окончания каждого последующего отчетного периода балансовая стоимость обязательства представляет собой балансовую стоимость на дату начала отчетного периода:

- (i) плюс премии, полученные в этом периоде;
- (ii) минус аквизиционные денежные потоки; кроме случаев, когда организация решает признать данные выплаты в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(a);
- (iii) плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде; кроме случаев, когда организация решает признать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(a);
- (iv) плюс корректировки компонента финансирования, осуществленные в соответствии с пунктом 56;
- (v) минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде (см. пункт B126); и
- (vi) минус размер инвестиционной составляющей, уплаченной или переведенной в состав обязательства по возникшим страховым убыткам.

56 Если договоры страхования, входящие в группу, содержат значительный компонент финансирования, организация должна скорректировать балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия для отражения временно'й стоимости денег и влияния финансового риска с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте 36, которые определяются при первоначальном признании. Организация не обязана корректировать балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия для отражения временно'й стоимости денег и влияния финансового риска, если на момент первоначального признания организация

ожидает, что период между предоставлением каждой части данного страхового покрытия и сроком уплаты соответствующей премии составит не более года.

57 Если в любой момент времени в течение периода страхового покрытия факты и обстоятельства свидетельствуют о том, что группа договоров страхования является обременительной, организация должна рассчитать разницу между:

- (а) балансовой стоимостью обязательства по оставшейся части страхового покрытия, определенной в соответствии с пунктом 55; и
- (б) величиной денежных потоков по выполнению договоров, которые относятся к оставшейся части страхового покрытия по данной группе договоров и определены в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92. Однако если при применении пункта 59(б) организация не корректирует обязательство по возникшим страховым убыткам с учетом временно́й стоимости денег и влияния финансового риска, она не может включать такие корректировки в расчет денежных потоков по выполнению договоров.

58 В той мере, в какой величина денежных потоков по выполнению договоров, указанная в пункте 57(б), превышает балансовую стоимость, указанную в пункте 57(а), организация должна признать убыток в составе прибыли или убытка и увеличить обязательство по оставшейся части страхового покрытия.

59 При применении подхода на основе распределения премии организация:

- (а) может принять решение признавать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов в момент возникновения таких затрат при условии, что период страхового покрытия по каждому из договоров в группе на момент первоначального признания составляет не более одного года;
- (б) должна оценивать обязательство по возникшим страховым убыткам по группе договоров страхования в сумме денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам, в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92. Однако организация не обязана корректировать будущие денежные потоки с учетом временно́й стоимости денег и влияния финансового риска, если ожидается, что эти денежные потоки будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения данных страховых убытков.

Удерживаемые договоры перестрахования

60 Применительно к удерживаемым договорам перестрахования требования МСФО (IFRS) 17 модифицируются, как указано в пунктах 61–70.

61 Организация должна разделить портфели удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с пунктами 14–24, за исключением того, что ссылку на обременительные договоры в данных пунктах необходимо заменить на ссылку на договоры, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании. Для некоторых удерживаемых договоров перестрахования применение пунктов 14–24 приведет к признанию группы, состоящей из одного договора.

Признание

62 Вместо применения пункта 25 организация должна признать группу удерживаемых договоров перестрахования:

- (а) если удерживаемые договоры перестрахования обеспечивают пропорциональное страховое покрытие – на дату начала периода страхового покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования или на дату первоначального признания любого базового договора, в зависимости от того, какая из них наступает позднее; и
- (б) во всех остальных случаях – с даты начала периода страхового покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования.

Оценка

63 При применении требований к оценке, предусмотренных пунктами 32–36, к удерживаемым договорам перестрахования организация должна – в той мере, в какой базовые договоры также оцениваются в соответствии с указанными пунктами, – использовать последовательные допущения для оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе удерживаемых договоров перестрахования и оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе (группам) базовых договоров страхования. Кроме того, организация должна включать в оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе удерживаемых договоров перестрахования влияние риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей договоры перестрахования, с учетом влияния залогового обеспечения и расходов на урегулирование разногласий.

64 Вместо применения пункта 37 организация должна определить рисковую поправку на нефинансовый риск таким образом, чтобы она отражала величину риска, передаваемого держателем группы договоров перестрахования стороне, выпустившей эти договоры.

65 Требования пункта 38, которые касаются определения маржи за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании, модифицируются для отражения того факта, что в отношении группы удерживаемых договоров перестрахования отсутствует незаработанная прибыль, а вместо этого имеются чистые затраты или чистая прибыль от приобретения договора перестрахования. Таким образом, при первоначальном признании:

(а) организация должна признать чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования в качестве маржи за предусмотренные договором услуги, которая оценивается в сумме, равной сумме следующих величин: денежных потоков по выполнению договоров, стоимости актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с группой удерживаемых договоров перестрахования, признание которого было прекращено на указанную дату, и других денежных потоков, возникающих на эту дату; за исключением случая, когда

(b) чистые затраты на приобретение покрытия по перестрахованию относятся к событиям, которые произошли до покупки группы договоров перестрахования, в этом случае, несмотря на требования пункта B5, организация должна немедленно признать такие затраты в составе прибыли или убытка в качестве расходов.

66 Вместо применения пункта 44 организация должна оценивать маржу за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода по группе удерживаемых договоров перестрахования как балансовую стоимость, определенную на дату начала отчетного периода и скорректированную с учетом:

(а) влияния новых договоров, добавленных в группу (см. пункт 28);

(b) процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(b);

(с) изменений денежных потоков по выполнению договоров при условии, что такое изменение:

(i) связано с услугами будущих периодов; кроме случаев, когда

(ii) данное изменение обусловлено изменением денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных на группу базовых договоров страхования, которое не корректирует маржу за предусмотренные договором услуги для группы базовых договоров страхования;

(d) влияния курсовых разниц, возникающих по марже за предусмотренные договором услуги; и

(е) суммы, признанной в составе прибыли или убытка в связи с получением в данном периоде услуг, которая определяется путем распределения остатка маржи за предусмотренные договором услуги по состоянию на конец отчетного периода (осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с пунктом B119.

67 Изменения денежных потоков по выполнению договоров, обусловленные изменением риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей договор перестрахования, не относятся к услугам будущих периодов и не могут корректировать маржу за предусмотренные договором услуги.

68 Удерживаемые договоры перестрахования не могут быть обременительными. Следовательно, требования пунктов 47–52 не применяются.

Подход на основе распределения премии для группы удерживаемых договоров перестрахования

69 Чтобы упростить оценку группы удерживаемых договоров перестрахования, организация может использовать подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55–56 и 59 (модифицированный с учетом характеристик, присущих удерживаемым договорам перестрахования, которые отличаются от характеристик выпущенных договоров страхования, например возникновения только расходов или сокращения расходов вместо выручки), если на момент начала действия группы:

(а) организация обоснованно ожидает, что результаты оценки не будут существенно отличаться от результатов применения требований пунктов 63–68; или

(б) период страхового покрытия каждого договора в группе удерживаемых договоров перестрахования (включая покрытие, обусловленное всеми премиями в рамках договора, которые определены на эту дату в соответствии с пунктом 34) составляет один год или менее.

70 Условие пункта 69(а) выполняться не будет, если на момент начала действия группы организация ожидает значительную изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, которая повлияет на оценку актива по оставшейся части страхового покрытия в течение периода до момента, когда возникнет страховой убыток. Изменчивость денежных потоков по выполнению договоров возрастает, например, с увеличением:

(а) объема будущих денежных потоков, связанных с любыми производными инструментами, встроенными в эти договоры; и

(б) продолжительности периода страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования.

Инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия

71 Инвестиционный договор с условиями дискреционного участия не подразумевает передачу значительного страхового риска. Следовательно, требования МСФО (IFRS) 17, касающиеся договоров страхования, модифицируются для применения к инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия следующим образом:

(а) датой первоначального признания (см. пункт 25) считается дата, когда организация становится стороной по договору;

(б) рамки договора (см. пункт 34) модифицируются таким образом, что денежные потоки считаются находящимися в рамках договора, если они являются следствием действительной обязанности организации предоставить денежные средства на текущую или будущую дату. У организации отсутствует действительная обязанность предоставить денежные средства, если у нее имеется практическая возможность

установить такую цену на обещание предоставить денежные средства, которая отражает всю сумму обещанных денежных средств и соответствующие риски;

(с) распределение маржи за предусмотренные договором услуги (см. пункты 44(е) и 45(е)) по периодам модифицируется таким образом, что организация должна признавать маржу за предусмотренные договором услуги на протяжении срока действия группы договоров на систематической основе, которая отражает передачу услуг по управлению инвестициями, предусмотренных договором.

Модификация и прекращение признания

Модификация договора страхования

72 В случае модификации условий договора страхования, например, по соглашению сторон по договору или вследствие изменения нормативно-правового регулирования, организация должна прекратить признание первоначального договора и признать модифицированный договор в качестве нового договора в соответствии с МСФО (IFRS) 17 или другими применимыми стандартами в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий подпунктов (а)–(с). Реализация права, предусмотренного условиями договора, не является модификацией. Указанные условия заключаются в следующем:

(а) если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия:

(i) модифицированный договор исключался бы из сферы применения МСФО (IFRS) 17 в соответствии с пунктами 3–8;

(ii) организация выделила бы другие составляющие из основного договора страхования в соответствии с пунктами 10–13, в результате чего был бы признан другой договор страхования, к которому применялись бы требования МСФО (IFRS) 17;

(iii) рамки модифицированного договора, определенные в соответствии с пунктом 34, значительно отличались бы; или

(iv) модифицированный договор был бы включен в состав другой группы договоров в соответствии с пунктами 14–24;

(b) первоначальный договор отвечал определению *договора страхования с условиями прямого участия*, но модифицированный договор более не отвечает данному определению или наоборот; либо

(с) к первоначальному договору организация применила подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 53–59 или пунктах 69–70, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям в пункте 53 или пункте 69 для применения данного подхода.

73 Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий в пункте 72, организация должна учитывать изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров в соответствии с пунктами 40–52.

Прекращение признания

74 Организация должна прекратить признание договора страхования тогда и только тогда, когда:

(а) он погашен, то есть когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована; либо

(b) соблюдается любое из условий пункта 72.

75 Когда договор страхования погашен, организация больше не подвержена риску и, следовательно, больше не обязана передавать экономические ресурсы для выполнения договора страхования. Например, если организация приобретает договор перестрахования, она должна прекратить признание базового (базовых) договора (договоров) страхования тогда и только тогда, когда базовый (базовые) договор (договоры) страхования погашен (погашены).

76 Организация прекращает признание договора страхования, входящего в группу договоров, применяя следующие требования МСФО (IFRS) 17:

- (a) денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные на эту группу, корректируются, чтобы исключить приведенную стоимость будущих денежных потоков и рисковую поправку на нефинансовый риск, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе было прекращено, в соответствии с пунктами 40(a)(i) и 40(b);
- (b) маржа за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров корректируется с учетом изменений денежных потоков по выполнению договоров, указанных в подпункте (a), на величину, требуемую пунктами 44(c) и 45(c), кроме случаев, когда применяется пункт 77; и
- (c) количество единиц страхового покрытия по ожидаемому оставшемуся страховому покрытию корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц страхового покрытия в группе. Размер маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка за период, определяется на основе скорректированного количества единиц страхового покрытия в соответствии с пунктом B119.

77 Если организация прекращает признание договора страхования в связи с передачей договора третьей стороне или прекращает признание договора страхования и признает новый договор в соответствии с пунктом 72, то вместо применения пункта 76(b) организация должна:

- (a) скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, в соответствии с требованиями пунктов 44(c) и 45(c), на разницу между (i) и (ii) применительно к договорам, переданным третьей стороне, либо на разницу между (i) и (iii) применительно к договорам, признание которых прекращено в соответствии с пунктом 72:
 - (i) изменение балансовой стоимости группы договоров страхования, обусловленное прекращением признания договора в соответствии с пунктом 76(a);
 - (ii) премия, выплаченная третьей стороне;
 - (iii) премия, которую организация потребовала бы заплатить, если бы на дату модификации договора она заключила договор с условиями, аналогичными условиям нового договора, за вычетом дополнительных премий, взимаемых за модификацию.
- (b) оценить новый договор, признанный в соответствии с пунктом 72, используя допущение, что организация получила премию, указанную в подпункте (a)(iii), на дату модификации.

Представление в отчете о финансовом положении

78 В отчете о финансовом положении организация должна отдельно представлять балансовую стоимость по группам:

- (a) выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы;**
- (b) выпущенных договоров страхования, представляющих собой обязательства;**

- (с) удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы; и
- (d) удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой обязательства.

79 Организация должна включать все активы или обязательства, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, в соответствии с пунктом 27, в расчет балансовой стоимости соответствующих групп выпущенных договоров страхования и все активы или обязательства в отношении денежных потоков, связанных с группами удерживаемых договоров перестрахования (см. пункт 65(a)), в расчет балансовой стоимости групп удерживаемых договоров перестрахования.

Признание и представление в отчете (отчетах) о финансовых результатах (пункты B120–B136)

80 В соответствии с пунктами 41 и 42 организация должна дезагрегировать суммы, признанные в отчете (отчетах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (именуемые в дальнейшем отчет (отчеты) о финансовых результатах), на:

- (a) результат оказания страховых услуг (пункты 83–86), включающий в себя выручку по страхованию и расходы по страховым услугам; и
- (b) финансовые доходы или расходы по страхованию (пункты 87–92).

81 Организация не обязана дезагрегировать величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию. Если организация не осуществляет такое дезагрегирование, она должна учитывать всю величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск как часть результата оказания страховых услуг.

82 Организация должна представлять доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования отдельно от доходов или расходов по выпущенным договорам страхования.

Результат оказания страховых услуг

83 Организация должна представлять в составе прибыли или убытка выручку по страхованию, возникающую по группам выпущенных договоров страхования. Выручка по страхованию должна отражать предоставление страхового покрытия и других услуг, предусмотренных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие услуги. В пунктах B120–B127 содержатся указания в отношении оценки организацией выручки по страхованию.

84 Организация должна представлять в составе прибыли или убытка расходы по страховым услугам, возникающие по группе выпущенных договоров страхования, которые включают возникшие страховые убытки (исключая выплаты по инвестиционной составляющей), прочие понесенные расходы по страховым услугам и другие суммы, указанные в пункте 103(b).

85 Выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не должны включать инвестиционную составляющую. Организация не может отражать информацию о премиях в составе прибыли или убытка, если такая информация не соответствует пункту 83.

86 Организация вправе представлять доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования (см. пункты 60–70), за исключением финансовых доходов или расходов по страхованию, единой суммой; либо организация может представлять отдельно

суммы компенсации убытков, полученные от перестраховщика, и суммы распределения уплаченных премий, которые в совокупности представляют нетто-величину, равную указанной единой сумме. Если организация представляет отдельно суммы компенсации убытков, полученные от перестраховщика, и суммы распределения уплаченных премий, она:

- (а) должна учитывать денежные потоки по перестрахованию, которые зависят от страховых убытков по базовым договорам, как часть страховых убытков, которые, как ожидается, будут возмещены согласно условиям удерживаемого договора перестрахования;
- (б) должна учитывать суммы, которые она ожидает получить от перестраховщика и которые не зависят от страховых убытков по базовым договорам (например, некоторые виды перестраховочной комиссии), в качестве уменьшения премий, подлежащих выплате перестраховщику; и
- (с) не может представлять распределение уплаченных премий в качестве уменьшения выручки.

Финансовые доходы или расходы по страхованию (см. пункты B128–B136)

87 Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- (а) влияния временно'й стоимости денег и изменений временно'й стоимости денег; и
- (б) влияния финансового риска и изменений финансового риска; но
- (с) за исключением таких изменений по группам договоров страхования с условиями прямого участия, которые привели бы к корректировке маржи за предусмотренные договором услуги, но не корректируют ее в соответствии с пунктами 45(b)(ii), 45(b)(iii), 45(c)(ii) или 45(c)(iii). Такие изменения включаются в расходы по страховым услугам.

88 За исключением случаев, когда применяется пункт 89, организация должна выбрать в качестве учетной политики один из двух вариантов:

- (а) включать финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка; либо
- (б) дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включать в состав прибыли или убытка сумму, определяемую путем систематического распределения общей величины ожидаемых финансовых доходов или расходов по страхованию на протяжении срока действия данной группы договоров страхования в соответствии с пунктами B130–B133.

89 Применительно к договорам страхования с условиями прямого участия, базовые статьи для которых удерживаются организацией, организация должна выбрать в качестве учетной политики один из двух вариантов:

- (а) включать финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка; либо
- (б) дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включать в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям, в соответствии с пунктами B134–B136.

90 Если организация принимает решение об использовании учетной политики, описанной в пункте 88(b) или пункте 89(b), она должна включить в состав прочего совокупного дохода разницу между суммой финансовых доходов или расходов по

страхованию, рассчитанных в соответствии с указанными пунктами, и общей суммой финансовых доходов или расходов по страхованию за период.

91 Если организация передает группу договоров страхования или прекращает признания договора страхования в соответствии с пунктом 77:

(а) она должна реклассифицировать в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»*) все оставшиеся суммы по группе (или договору), которые ранее были признаны в составе прочего совокупного дохода вследствие того, что организация выбрала учетную политику, описанную в пункте 88(б);

(б) она не может реклассифицировать в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) все оставшиеся суммы по группе (или договору), которые ранее были признаны в составе прочего совокупного дохода вследствие того, что организация выбрала учетную политику, описанную в пункте 89(б).

92 Согласно пункту 30 организация должна учитывать договор страхования как монетарную статью в соответствии с МСФО (IAS) 21 для целей пересчета статей в иностранной валюте в функциональную валюту организации. Курсовые разницы по изменениям балансовой стоимости групп договоров страхования организация включает в отчет о прибыли или убытке, за исключением случаев, когда они относятся к изменениям балансовой стоимости групп договоров страхования, отраженным в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 90, и в этом случае они должны быть включены в состав прочего совокупного дохода.

Раскрытие информации

93 Цель требований к раскрытию информации организацией заключается в том, чтобы в примечаниях была раскрыта информация, которая вместе с информацией, представленной в отчете о финансовом положении, отчете (отчетах) о финансовых результатах и отчете о движении денежных средств, дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки влияния договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации. Для достижения данной цели организация должна раскрывать качественную и количественную информацию о:

(а) суммах, признанных в финансовой отчетности в отношении договоров, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 (см. пункты 97–116);

(б) значительных суждениях и изменениях в суждениях, которые использовались при применении МСФО (IFRS) 17 (см. пункты 117–120); и

(с) характере и степени рисков, связанных с договорами, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 (см. пункты 121–132).

94 Организация должна определить степень детализации, необходимую для достижения цели раскрытия информации, и степень значимости каждого из различных требований. Если той информации, которая была раскрыта в соответствии с пунктами 97–132, недостаточно для достижения цели, указанной в пункте 93, то организация должна раскрыть дополнительную информацию, которая необходима для достижения данной цели.

95 Организация должна агрегировать или дезагрегировать раскрываемую информацию таким образом, чтобы полезная информация не была скрыта либо в результате включения в раскрываемую информацию большого количества незначительных деталей, либо вследствие агрегирования статей с существенно отличающимися характеристиками.

96 Пункты 29–31 МСФО (IAS) 1 устанавливают требования, касающиеся существенности и агрегирования информации. Примеры базы агрегирования, которая может быть целесообразной для раскрытия информации о договорах страхования, включают:

- (а) вид договора (например, основные продуктовые линейки);
- (b) географическая область (например, страна или регион); или
- (с) отчетный сегмент, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Пояснение признанных сумм

97 Из всех требований к раскрытию информации, указанных в пунктах 98–109, только требования пунктов 98–100 и 102–105 применяются к договорам, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии. Если организация применяет подход на основе распределения премии, она также должна раскрывать следующую информацию:

- (а) какие критерии из перечисленных в пунктах 53 и 69 были удовлетворены;
- (b) производится ли корректировка с учетом временно́й стоимости денег и влияния финансового риска в соответствии с пунктами 56, 57(b) и 59(b); и
- (с) метод, выбранный ею для признания аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 59(a).

98 Организация должна представить сверки, демонстрирующие, каким образом чистая балансовая стоимость договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, изменилась в течение периода вследствие денежных потоков и доходов и расходов, признанных в отчете (отчетах) о финансовых результатах. Такие сверки должны представляться отдельно для выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования. Организация должна адаптировать требования пунктов 100–109 с целью отражения характеристик удерживаемых договоров перестрахования, которые отличаются от характеристик выпущенных договоров страхования; например, в том, что они генерируют только расходы или сокращение расходов вместо выручки.

99 В сверках организация должна представить достаточно информации, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности идентифицировать изменения, касающиеся денежных потоков и сумм, признанных в отчете (отчетах) о финансовых результатах. Для выполнения данного требования организация должна:

- (а) представить сверки, указанные в пунктах 100–105, в табличной форме; и
- (b) по каждой сверке представить чистую балансовую стоимость на дату начала и дату окончания периода, дезагрегированную на общую величину по группам договоров, представляющих собой активы, и общую величину по группам договоров, представляющих собой обязательства, которые равны суммам, представленным в отчете о финансовом положении в соответствии с пунктом 78.

100 Организация должна раскрыть сверки остатков на начало и на конец периода отдельно для каждой из следующих позиций:

- (а) чистые обязательства (или активы) по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;
- (b) компонент убытка (см. пункты 47–52 и 57–58);
- (с) обязательства по возникшим страховым убыткам. В случае договоров страхования, к которым был применен подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 53–59 или 69–70, организация должна представить отдельные сверки для:
 - (i) оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков; и
 - (ii) рисков поправки на нефинансовый риск.

101 Для договоров страхования, исключая те, к которым был применен подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 53–59 или 69–70, организация также должна раскрыть сверки остатков на начало и на конец периода отдельно для каждой из следующих позиций:

- (a) оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков;
- (b) рискованная поправка на нефинансовый риск; и
- (c) маржа за предусмотренные договором услуги.

102 Целью сверок, указанных в пунктах 100–101, является представление различных видов информации о результатах страховых услуг.

103 В сверках, указанных в пункте 100, организация должна отдельно раскрывать каждую из следующих величин, связанных со страховыми услугами, если применимо:

- (a) выручка по страхованию;
- (b) расходы по страховым услугам с подразделением их на:
 - (i) возникшие страховые убытки (исключая инвестиционные составляющие) и прочие понесенные расходы по страховым услугам;
 - (ii) величину амортизации аквизиционных денежных потоков;
 - (iii) изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по возникшим страховым убыткам; и
 - (iv) изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, то есть убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков;
- (c) инвестиционные составляющие, которые не включаются в расчет выручки по страхованию и расходов по страховым услугам.

104 Организация должна отдельно раскрывать в сверках, указанных в пункте 101, каждую из следующих величин, связанных со страховыми услугами, если применимо:

- (a) изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, в соответствии с пунктами B96–B118 с подразделением их на:
 - (i) изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги;
 - (ii) изменения в расчетных оценках, которые не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, то есть убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков; и
 - (iii) влияние договоров, первоначально признанных в течение периода;
- (b) изменения, которые относятся к услугам текущего периода, а именно:
 - (i) величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг;
 - (ii) изменение рискованной поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов; и
 - (iii) *корректировки на основе опыта* (см. пункты B96(a), B97(c) и B113(a));
- (c) изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам (см. пункты B97(b) и B113(a)).

105 Чтобы сверки, указанные в пунктах 100–101, были полными, организация также должна отдельно раскрывать каждую из следующих величин, не связанных со страховыми услугами, предоставленными в периоде, если применимо:

(a) денежные потоки за период, включая:

- (i) премии, полученные по выпущенным договорам страхования (или уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования);
- (ii) аквизиционные денежные потоки; и
- (iii) выплаты по возникшим страховым убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования (либо возмещенные по удерживаемым договорам перестрахования), за исключением аквизиционных денежных потоков;

(b) влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей удерживаемый договор перестрахования;

(c) финансовые доходы или расходы по страхованию; и

(d) любые дополнительные статьи отчетности, которые могут быть необходимы для понимания изменения чистой балансовой стоимости договоров страхования.

106 Для выпущенных договоров страхования, исключая те, к которым был применен подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 53–59, организация должна представить анализ выручки по страхованию, признанной в периоде, которая включает:

(a) суммы, связанные с изменениями обязательства по оставшейся части страхового покрытия, которые указаны в пункте B124, с отдельным представлением:

- (i) расходов по услугам страхования, понесенных в течение периода, в соответствии с пунктом B124(a);
- (ii) изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в соответствии с пунктом B124(b); и
- (iii) суммы маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг в периоде, в соответствии с пунктом B124(c);

(b) распределение части премий, которые относятся к возмещению аквизиционных денежных потоков.

107 Для договоров страхования, исключая те, к которым был применен подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 53–59 или 69–70, организация должна раскрыть оказанное влияние на отчет о финансовом положении отдельно по выпущенным договорам страхования и по удерживаемым договорам перестрахования, первоначально признанным в течение периода, представляя их влияние при первоначальном признании на:

- (a) расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков с отдельным представлением величины аквизиционных денежных потоков;
- (b) расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков;
- (c) рисковую поправку на нефинансовый риск; и
- (d) маржу за предусмотренные договором услуги.

108 При раскрытии информации, требуемой пунктом 107, организация должна отдельно представить суммы, которые возникают в связи с:

- (a) договорами, приобретенными у других организаций в рамках сделок по передаче договоров страхования или объединению бизнесов; и
- (b) группами договоров, которые являются обременительными.

109 Для договоров страхования, исключая те, к которым был применен подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 53–59 или 69–70, организация должна раскрыть информацию, поясняющую, когда организация ожидает признать в составе

прибыли или убытка маржу за предусмотренные договором услуги, оставшуюся на конец отчетного периода, используя для этого либо количественный подход с указанием соответствующих временных промежутков, либо подход представления качественной информации. Такая информация должна представляться отдельно для выпущенных договоров страхования и для удерживаемых договоров перестрахования.

Финансовые доходы или расходы по страхованию

110 Организация должна раскрыть информацию и пояснить общие суммы финансовых доходов или расходов по страхованию в отчетном периоде. В частности, организация должна объяснить взаимосвязь между финансовыми доходами или расходами по страхованию и инвестиционным доходом по своим активам, чтобы пользователи финансовой отчетности могли оценить источники финансовых доходов или расходов, признанных в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода.

111 Для договоров с условиями прямого участия организация должна предоставить описание состава базовых статей и раскрыть информацию об их справедливой стоимости.

112 Для договоров с условиями прямого участия, если организация принимает решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на некоторые изменения денежных потоков по выполнению договоров в соответствии с пунктом B115, она должна предоставить информацию о влиянии такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги в текущем периоде.

113 Для договоров с условиями прямого участия, если организация изменяет базу для дезагрегирования финансовых доходов или расходов по страхованию между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом в соответствии с пунктом B135, она должна раскрыть в том периоде, в котором произошло изменение подхода:

- (a) причину, по которой организация была вынуждена изменить базу для дезагрегирования;
- (b) величину корректировок каждой затронутой статьи финансовой отчетности; и
- (c) балансовую стоимость группы договоров страхования, к которым применялось изменение, на дату такого изменения.

Суммы, раскрываемые при переходе

114 Организация должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности идентифицировать влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию в последующих периодах, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода (см. пункты C6–C19) или подхода на основе справедливой стоимости (см. пункты C20–C24). Таким образом, организация должна раскрыть сверку маржи за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 101(c) и сумму выручки по страхованию в соответствии с пунктом 103(a) отдельно для:

- (a) договоров страхования, существовавших на дату перехода, к которым организация применила модифицированный ретроспективный подход;
- (b) договоров страхования, существовавших на дату перехода, к которым организация применила подход на основе справедливой стоимости; и
- (c) всех других договоров страхования.

115 Чтобы позволить пользователям финансовой отчетности понять характер и значительность методов и суждений, использованных при определении сумм на дату перехода, организация должна – для каждого периода, в отношении которого раскрывается информация в соответствии с пунктами 114(a) или 114(b), – объяснить, каким образом она определила оценку договоров страхования на дату перехода.

116 Организация, которая принимает решение о дезагрегировании финансовых доходов или расходов по страхованию и признании их в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода, должна применить пункты C18(b), C19(b), C24(b) и C24(c), чтобы определить совокупную разницу между финансовыми доходами или расходами по страхованию, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка, и общей суммой финансовых доходов или расходов на дату перехода для групп договоров страхования, по которым предоставляется дезагрегированная информация. Для всех периодов, в которых имеют место суммы, определенные в соответствии с данными пунктами, организация должна раскрыть сверку остатков на начало и на конец периода совокупной суммы, включенной в состав прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые относятся к группам договоров страхования. Сверка должна включать, например, суммы прибылей или убытков, признанные в составе прочего совокупного дохода в периоде, и суммы прибылей или убытков, признанные ранее в составе прочего совокупного дохода в предыдущих периодах, реклассифицированные в состав прибыли или убытка в данном периоде.

Значительные суждения при применении МСФО (IFRS) 17

117 Организация должна раскрыть информацию о значительных суждениях и изменениях в суждениях, использованных при применении МСФО (IFRS) 17. В частности, организация должна раскрыть информацию об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, включая:

- (а) методы, использованные для оценки договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, и способы определения исходных данных для применения этих методов. За исключением случаев, когда это является практически неосуществимым, организация также должна предоставить количественную информацию об этих исходных данных;
- (b) любые изменения методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров, причины каждого изменения и вид затронутых договоров;
- (с) в случаях, не рассмотренных в подпункте (а), подход, использованный для того, чтобы:
 - (i) разграничить изменения в расчетных оценках будущих денежных потоков, возникающих в связи с осуществлением дискреционного права, и другие изменения в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия (см. пункт B98);
 - (ii) определить рисковую поправку на нефинансовый риск, в том числе указав, дезагрегируются ли изменения рисковой поправки на нефинансовый риск между компонентом страховых услуг и финансовым компонентом по страхованию или же они в полном объеме представляются в составе результата от страховых услуг;
 - (iii) определить ставки дисконтирования; и
 - (iv) определить инвестиционные составляющие.

118 В случае если организация, в соответствии с пунктом 88(b) или пунктом 89(b), принимает решение о дезагрегировании финансовых доходов или расходов по страхованию на суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка, и суммы, которые представляются в составе прочего совокупного дохода, организация должна раскрыть объяснение тех методов, которые использовались для определения величины финансовых доходов или расходов по страхованию, признанной в составе прибыли или убытка.

119 Организация должна раскрыть информацию об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск. Если

организация для определения рисков поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, она должна раскрыть информацию об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода.

120 Организация должна раскрыть информацию о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которые используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, в соответствии с пунктом 36. Если организация раскрывает данную информацию в агрегированной форме по нескольким группам договоров страхования, она должна предоставлять такую информацию в виде средневзвешенных величин или значений в относительно узких диапазонах.

Характер и степень рисков, связанных с договорами, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17

121 Организация должна раскрыть информацию, которая позволяет пользователям ее финансовой отчетности оценить характер, сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков, связанных с договорами, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17. В пунктах 122–132 содержатся требования к раскрытию информации, которая, как правило, необходима для достижения данной цели.

122 Раскрытие информации главным образом касается страховых и финансовых рисков, возникающих в связи с договорами страхования, и способов управления этими рисками. Финансовые риски обычно включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, но не ограничиваются ими.

123 Если информация о подверженности организации риску, раскрытая по состоянию на дату окончания отчетного периода, не дает возможности судить о подверженности организации риску в течение данного периода, то организация должна раскрыть этот факт, причину того, почему подверженность риску по состоянию на конец периода не является показательной, и предоставить дополнительную информацию о своей подверженности риску в течение периода, которая будет показательной.

124 По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, организация должна раскрыть следующую информацию:

- (а) подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения;
- (б) свои цели, политику и процессы управления данным риском и методы, используемые для оценки этого риска; и
- (с) изменения в подпунктах (а) или (б) по сравнению с предыдущим периодом.

125 По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, организация должна раскрыть следующую информацию:

- (а) суммарные количественные данные о своей подверженности соответствующему риску по состоянию на дату окончания отчетного периода. Раскрытие таких данных должно основываться на внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу организации;
- (б) информацию, требуемую пунктами 127–132, в той части, в которой применение подпункта (а) не обеспечило ее представления.

126 Организация должна раскрыть информацию о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой она осуществляет свою деятельность; например, о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности. Если при определении групп договоров страхования, в отношении которых применяются

требования МСФО (IFRS) 17 к признанию и оценке, организация применяет пункт 20, она должна раскрыть этот факт.

Все виды риска – концентрации риска

127 Организация должна раскрыть информацию о концентрациях риска, возникающих в связи с договорами, входящими в сферу применения МСФО (IFRS) 17, включая описание того, каким образом организация определяет эти концентрации, и описание общей характеристики, которая отличает каждую концентрацию (например, вида *страхового случая*, отрасли, географической области или валюты). Концентрации финансового риска могут возникнуть, например, в связи с гарантированными ставками доходности, которые устанавливаются на одном уровне для большого числа договоров. Концентрации финансового риска также могут возникнуть в связи с концентрациями нефинансового риска; например, если организация предоставляет услуги по страхованию ответственности за качество выпускаемой продукции фармацевтическим компаниям и при этом имеет инвестиции в данных компаниях.

Страховой и рыночный риски – анализ чувствительности

128 Организация должна раскрывать информацию о чувствительности к изменениям подверженности риску, возникающей в связи с договорами, входящими в сферу применения МСФО (IFRS) 17. В целях выполнения данного требования организация должна раскрыть следующую информацию:

- (а) анализ чувствительности, который отражает влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, которое было бы оказано изменениями подверженности риску, которые являлись обоснованно возможными на дату окончания отчетного периода:
 - (i) по страховому риску – демонстрирующий влияние на выпущенные договоры страхования до и после мер по снижению риска посредством удерживаемых договоров перестрахования; и
 - (ii) по каждому виду рыночного риска – таким образом, который поясняет взаимосвязь между чувствительностью к изменениям подверженности риску, возникающей в связи с договорами страхования, и подверженности, возникающей в связи с финансовыми активами, удерживаемыми организацией;
- (б) методы и допущения, использованные при подготовке данного анализа чувствительности; и
- (с) изменения по сравнению с предыдущим периодом, внесенные в методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, и причины таких изменений.

129 Если организация подготавливает анализ чувствительности, который отражает влияние, оказываемое изменениями подверженности риску на суммы, отличные от указанных в пункте 128(а), и использует этот анализ чувствительности для целей управления рисками, возникающими вследствие договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, то организация может использовать данный анализ чувствительности вместо анализа, указанного в пункте 128(а). Такая организация должна также раскрыть:

- (а) объяснение метода, использованного при подготовке такого анализа чувствительности, а также основных параметров и допущений, лежащих в основе представленной информации;
- (б) объяснение цели используемого метода и любых вызванных им ограничений в представленной информации.

Страховой риск – развитие страховых убытков

130 Организация должна раскрыть информацию о фактических страховых убытках по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы страховых убытков (то есть о развитии страховых убытков). Информация о развитии страховых убытков должна раскрываться за все периоды с момента возникновения самых ранних из имеющихся существенных страховых убытков, по которым на конец отчетного периода еще имеется неопределенность в отношении суммы и сроков платежей для их урегулирования; при этом не требуется раскрытие информации за периоды, превышающие десять лет до даты окончания отчетного периода. Организации не нужно раскрывать информацию о развитии страховых убытков, по которым разрешение неопределенности в отношении сумм и сроков платежей для их урегулирования обычно происходит в течение одного года. Организация должна предоставить сверку информации, раскрытой о развитии страховых убытков, и информации о совокупной величине балансовой стоимости групп договоров страхования, которую организация раскрывает в соответствии с пунктом 100(с).

Кредитный риск – прочая информация

131 В отношении кредитного риска, возникающего в связи с договорами, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, организация должна раскрыть следующую информацию:

- (а) сумму, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность кредитному риску на конец отчетного периода, отдельно для выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования; и
- (б) информацию о кредитном качестве удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы.

Риск ликвидности – прочая информация

132 В отношении риска ликвидности, возникающего в связи с договорами, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, организация должна раскрыть следующую информацию:

- (а) описание того, каким образом организация управляет риском ликвидности;
- (б) анализ сроков погашения отдельно для групп выпущенных договоров страхования, которые представляют собой обязательства, и групп удерживаемых договоров перестрахования, которые представляют собой обязательства, который показывает, как минимум, чистые денежные потоки по соответствующим группам за каждый год из первых пяти лет после отчетной даты и в совокупности после первых пяти лет. Организация не обязана включать в данный анализ обязательства по оставшейся части страхового покрытия, которые оцениваются в соответствии с пунктами 55–59. Анализ может быть представлен в форме:
 - (i) анализа, по расчетным срокам возникновения, оставшихся недисконтированных чистых денежных потоков, предусмотренных договором; или
 - (ii) анализа, по расчетным срокам, расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков;
- (с) суммы, которые подлежат выплате по требованию, с объяснением взаимосвязи между такими суммами и балансовой стоимостью соответствующих групп договоров, если такая информация не раскрыта в соответствии с подпунктом (б).

Приложение А

Определение терминов

Данное приложение является неотъемлемой частью МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Маржа за предусмотренные договором услуги	Компонент балансовой стоимости актива или обязательства по группе договоров страхования , представляющий собой незаработанную прибыль, которую организация будет признавать по мере оказания услуг, предусмотренных договорами страхования в данной группе.
Период страхового покрытия	Период, в течение которого организация обеспечивает покрытие для страховых случаев . Данный период охватывает покрытие, к которому относятся все премии в рамках договора страхования .
Корректировка на основе опыта	Представляет собой: (а) применительно к поступлениям премий (и сопутствующим денежным потокам, таким как аквизиционные денежные потоки и налоги на страховую премию) – разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм, ожидаемых к получению в течение периода, и фактическими денежными потоками за этот период; или (б) применительно к расходам по страхованию (исключая аквизиционные расходы по договорам страхования) – разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, которые, как ожидается, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенных за период.
Финансовый риск	Риск возможного в будущем изменения одного или нескольких определенных факторов: процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или другой переменной, при условии для нефинансовой переменной, что эта переменная не является специфичной для одной из сторон по договору.
Денежные потоки по выполнению договоров	Явная, объективная и взвешенная с учетом вероятности расчетная оценка (то есть ожидаемая стоимость) приведенной стоимости будущих оттоков денежных средств минус приведенная стоимость будущих притоков денежных средств, которые будут возникать по мере исполнения организацией договоров страхования , с учетом рисковой поправки на нефинансовый риск .
Группа договоров страхования	Совокупность договоров страхования , выделенная в результате разделения портфеля договоров страхования , как минимум, на договоры, которые были заключены в течение периода, не превышающего одного года, и которые при их наличии, при первоначальном признании: (а) являются обременительными, если таковые есть; (б) характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; или (с) не относятся ни к подпункту (а), ни подпункту (б), если таковые есть.
Аквизиционные денежные потоки	Денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и заключение группы договоров страхования , которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования , к которому принадлежит данная группа. Такие денежные потоки включают денежные потоки, которые нельзя прямо отнести к отдельным договорам или группам договоров страхования в портфеле.
Договор страхования	Договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса .
Договор страхования с условиями прямого участия	Договор страхования , применительно к которому в момент начала его действия: (а) условиями договора предусматривается право держателя полиса на долю однозначно определенного пула базовых статей ; (б) организация ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей ; и (с) организация ожидает, что существенная часть любого изменения сумм,

подлежащих выплате **держателю полиса**, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости **базовых статей**.

Договор страхования без условий прямого участия	Договор страхования , который не является договором страхования с условиями прямого участия .
Страховой риск	Риск, отличный от финансового риска , передаваемый держателем договора выпустившей его стороне.
Страховой случай	Будущее событие, в наступлении которого нет уверенности, покрываемое договором страхования и создающее страховой риск .
Инвестиционная составляющая	Суммы, которые организация должна выплатить держателю полиса по договору страхования даже в том случае, если страховой случай не наступит.
Инвестиционный договор с условиями дискреционного участия	Финансовый инструмент, который предоставляет конкретному инвестору предусмотренное договором право получить, помимо сумм, не зависящих от усмотрения страховщика, дополнительные суммы: <ul style="list-style-type: none"> (a) которые, как ожидается, будут составлять значительную часть общей величины выгод по договору; (b) сроки или сумма которых оставлены, в соответствии с условиями договора, на усмотрение выпускающей стороны; и (c) которые в соответствии с условиями договора рассчитываются на основе: <ul style="list-style-type: none"> (i) доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида; (ii) реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющихся у выпускающей стороны; или (iii) прибыли или убытка организации или фонда, выпустивших данный договор.
Обязательство по возникшим страховым убыткам	Обязанность организации провести расследование и оплатить обоснованные страховые убытки в отношении произошедших страховых случаев , включая случаи, которые уже произошли, но страховые убытки по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию.
Обязательство по оставшейся части страхового покрытия	Обязанность организации провести расследование и оплатить обоснованные страховые убытки в рамках существующих договоров страхования в отношении страховых случаев , которые еще не произошли (то есть обязанность, которая относится к оставшейся части периода страхового покрытия).
Держатель полиса	Сторона, имеющая право на получение компенсации по договору страхования в случае наступления страхового случая .
Портфель договоров страхования	Договоры страхования , которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.
Договор перестрахования	Договор страхования , выпущенный одной организацией (перестраховщиком), с тем чтобы компенсировать другой организации страховые убытки, возникающие по одному или нескольким договорам страхования , выпущенным такой другой организацией (базовым договорам).
Рисковая поправка на нефинансовый риск	Компенсация, требуемая организацией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения организацией договоров страхования .
Базовые статьи	Активы, которые определяют некоторые суммы, подлежащие выплате держателю полиса . Базовые статьи могут включать любые статьи; например, условно заданный базовый портфель активов, чистые активы организации или определенную подгруппу чистых активов организации.

Приложение В

Руководство по применению

Данное приложение является неотъемлемой частью МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

B1 Настоящее приложение содержит указания в отношении следующих вопросов:

- (a) определение договора страхования (см. пункты B2–B30);
- (b) выделение составляющих из договора страхования (см. пункты B31–B35);
- (c) оценка (см. пункты B36–B119);
- (d) выручка по страхованию (см. пункты B120–B127);
- (e) финансовые доходы или расходы по договорам страхования (см. пункты B128–B136); и
- (f) промежуточная финансовая отчетность (см. пункт B137).

Определение договора страхования (Приложение А)

B2 В данном разделе содержатся указания относительно приведенного в Приложении А определения договора страхования. В нем рассматриваются следующие вопросы:

- (a) будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (см. пункты B3–B5);
- (b) выплаты в натуральной форме (см. пункт B6);
- (c) отличие страхового риска от других рисков (см. пункты B7–B16);
- (d) значительный страховой риск (см. пункты B17–B23);
- (e) изменения уровня страхового риска (см. пункты B24–B25); и
- (f) примеры договоров страхования (см. пункты B26–B30).

Будущее событие, в наступлении которого нет уверенности

B3 Неопределенность (или риск) составляет сущность договора страхования. Следовательно, в отношении по меньшей мере одного из перечисленных ниже аспектов договора страхования в момент начала его действия имеется неопределенность:

- (a) вероятности наступления события, составляющего страховой случай;
- (b) момента, когда произойдет страховой случай; или
- (c) суммы, которую организации придется выплатить, если страховой случай наступит.

B4 В некоторых договорах страхования страховым случаем является выявление убытка в течение срока действия договора, даже если этот убыток возникнет в результате события, произошедшего до начала действия данного договора. В других договорах страхования страховым случаем является событие, которое происходит в течение срока действия договора, даже если возникший в результате этого события убыток будет выявлен после окончания срока действия этого договора.

B5 Некоторые договоры страхования покрывают события, которые уже произошли, но в отношении их финансовых последствий еще имеется неопределенность. Примером может служить договор страхования, который обеспечивает покрытие в случае неблагоприятных последствий события, которое уже произошло. По таким договорам страховым случаем является определение конечной суммы затрат по урегулированию указанных страховых убытков.

Выплаты в натуральной форме

B6 По некоторым договорам страхования требуется или разрешается осуществление выплат в натуральной форме. В таких случаях организация предоставляет держателю

полиса товары или услуги для урегулирования своей обязанности возместить держателю полиса убытки от наступления страхового случая. Примером может служить ситуация, когда организация предоставляет замещение украденного предмета, а не возмещает держателю полиса сумму понесенных им убытков. Другим примером может быть случай, когда организация использует свои собственные больницы и медицинский персонал для предоставления медицинских услуг, покрываемых данным договором страхования. Такие договоры являются договорами страхования, несмотря на то, что урегулирование страховых убытков осуществляется в натуральной форме. Договоры на предоставление услуг за фиксированное вознаграждение, которые удовлетворяют условиям, описанным в пункте 8, также являются договорами страхования, однако согласно пункту 8 организация вправе принять решение учитывать их в соответствии с МСФО (IFRS) 17 или МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»*.

Отличие страхового риска от других рисков

В7 Определение договора страхования требует, чтобы одна сторона приняла на себя значительный страховой риск от другой стороны. В МСФО (IFRS) 17 страховой риск определяется как «риск, отличный от финансового риска, передаваемый стороной, удерживающей договор, стороне, выпустившей этот договор». Договор, который подвергает выпустившую его сторону финансовому риску без передачи значительного страхового риска, не является договором страхования.

В8 В определении финансового риска, приведенном в Приложении А, упоминаются финансовые и нефинансовые переменные. Примеры нефинансовых переменных, которые не являются специфичными для одной из сторон по договору, включают индекс убытков от землетрясений в определенном регионе или индекс температур в определенном городе. Финансовый риск исключает риск, обусловленный нефинансовыми переменными, которые являются специфичными для одной из сторон по договору, такими как возникновение или не возникновение пожара, который повредит или уничтожит актив, принадлежащий данной стороне. Более того, риск изменения справедливой стоимости нефинансового актива не является финансовым риском, если эта справедливая стоимость отражает изменения рыночных цен на такие активы (то есть финансовую переменную) и состояние определенного нефинансового актива, удерживаемого одной из сторон договора (то есть нефинансовую переменную). Например, если гарантия ликвидационной стоимости определенного автомобиля, в отношении которого у держателя полиса имеется страховой интерес, подвергает гаранта риску изменения физического состояния автомобиля, то этот риск является страховым, а не финансовым.

В9 Некоторые договоры подвергают выпустившую их сторону финансовому риску в дополнение к значительному страховому риску. Например, многие договоры страхования жизни гарантируют держателям полисов некоторую минимальную норму доходности, создавая финансовый риск, и в то же время предусматривают осуществление выплат в случае наступления смерти, которые могут значительно превышать сальдо по лицевому счету держателя полиса, создавая страховой риск в виде риска смертности. Такие договоры являются договорами страхования.

В10 По некоторым договорам наступление страхового случая вызывает необходимость выплаты суммы, которая привязана к тому или иному индексу цен. Такие договоры являются договорами страхования при условии, что величина выплаты, зависящая от страхового случая, может быть значительной. Например, пожизненные аннуитетные выплаты, привязанные к индексу прожиточного минимума, передают страховой риск, так как осуществление выплат зависит от будущего события, в наступлении которого нет уверенности, – продолжительности жизни получателя аннуитета. Привязка к индексу цен является производным инструментом, но она также передает страховой риск, так как количество выплат, к которым применяется индекс, зависит от продолжительности жизни получателя аннуитета. Если передаваемый таким образом страховой риск значителен, то

производный инструмент отвечает определению договора страхования, и в этом случае его не требуется отделять от основного договора (см. пункт 11(a)).

B11 Страховой риск – это риск, который организация принимает от держателя полиса. Это означает, что организация должна принять от держателя полиса риск, которому держатель полиса уже был подвержен. Новый риск, создаваемый договором для организации или держателя полиса, не является страховым риском.

B12 В определении договора страхования упоминаются неблагоприятные последствия для держателя полиса. Данное определение не ограничивает размер осуществляемых организацией выплат суммой, равной финансовому эффекту указанного неблагоприятного события. Например, определение включает страховое покрытие «новое за старое», в рамках которого держателю полиса выплачивается сумма, достаточная для замены старого поврежденного актива новым. Точно так же определение не ограничивает размер выплат по договору страхования жизни суммой финансового убытка, понесенного иждивенцами умершего лица, как и не исключает договоры, в которых устанавливается заранее определенный размер выплат для количественной оценки ущерба, понесенного вследствие смерти или несчастного случая.

B13 Некоторые договоры требуют осуществления выплаты, если произойдет оговоренное будущее событие, в наступлении которого не было уверенности, но при этом не предусматривают в качестве неперемного условия данной выплаты возникновение неблагоприятных последствий для держателя полиса. Договор такого вида не является договором страхования, даже если удерживающая его сторона использует его для снижения подверженности риску изменения соответствующей базовой переменной. Например, если удерживающая договор сторона использует производный инструмент для хеджирования базовой финансовой или нефинансовой переменной, который коррелирует с денежными потоками от актива организации, то этот производный инструмент не является договором страхования, так как выплата по нему не зависит от того, возникнут ли для удерживающей договор стороны неблагоприятные последствия в результате уменьшения денежных потоков от актива. В определении договора страхования упоминается будущее событие, в наступлении которого нет уверенности, и неблагоприятное влияние которого на удерживающую договор сторону является согласно договору неперменным условием для осуществления выплаты. Данное неперменное условие, включенное в договор, не требует, чтобы организация проводила расследование в отношении того, на самом ли деле наступившее событие вызвало неблагоприятные последствия, но разрешает организации отказаться от выплаты, если она не убеждена, что событие действительно оказало неблагоприятное влияние.

B14 Риск сокращения или увеличения срока действия договора (то есть риск того, что держатель полиса откажется от договора раньше или позже срока, планировавшегося выпустившей договор стороной при определении его цены) не является страховым риском, потому что возникающая в результате этого изменчивость осуществления выплат держателю полиса не зависит от неблагоприятного для этого держателя полиса будущего события, в наступлении которого нет уверенности. Аналогично риск повышенных расходов (то есть риск непредвиденного увеличения административных затрат, связанных с обслуживанием договора, а не затрат, связанных со страховыми случаями) не является страховым риском, так как непредвиденное увеличение таких расходов не оказывает неблагоприятного влияния на держателя полиса.

B15 Следовательно, договор, подвергающий организацию риску сокращения срока действия договора, риску увеличения срока действия договора или риску повышенных расходов, не является договором страхования, кроме тех случаев, когда он также подвергает организацию значительному страховому риску. Однако если организация снижает свой риск посредством заключения другого договора с целью передачи части

этого нестрахового риска третьей стороне, то этот другой договор подвергает третью сторону страховому риску.

B16 Организация может принять значительный страховой риск от держателя полиса только в том случае, если эта организация является обособленной от держателя полиса. Применительно к организации взаимного страхования, эта организация взаимного страхования принимает риски от каждого держателя полиса и объединяет этот риск. Несмотря на то, что держатели полисов несут этот объединенный риск совместно, поскольку они имеют остаточную долю в активах организации, указанная организация взаимного страхования является обособленной организацией, которая приняла на себя риски.

Значительный страховой риск

B17 Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск. В пунктах B7–B16 рассматривается страховой риск. В пунктах B18–B23 рассматривается оценка того, является ли страховой риск значительным.

B18 Страховой риск считается значительным в том и только в том случае, если страховой случай может привести к необходимости выплаты выпускающей стороной дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельно взятом сценарии развития событий, исключая варианты, не имеющие коммерческого содержания (то есть не имеющие заметного влияния на экономическую сторону сделки). Если страховой случай может привести к необходимости выплаты значительных дополнительных сумм в любом случае, имеющем коммерческое содержание, то условие в предыдущем предложении может выполняться, даже если страховой случай крайне маловероятен или даже если ожидаемая (то есть взвешенная с учетом вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую часть ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору страхования.

B19 Кроме того, договор передает значительный страховой риск, только если существует такой сценарий, имеющий коммерческое содержание, в котором возможно возникновение убытка у стороны, выпустившей договор, исходя из расчета на основе приведенной стоимости. Однако, даже если договор перестрахования не подвергает сторону, выпустившую договор, риску возникновения значительного убытка, считается, что такой договор передает значительный страховой риск, если он передает перестраховщику практически весь страховой риск, связанный с частью базовых договоров страхования, переданной в перестрахование.

B20 Дополнительные суммы, указанные в пункте B18, определяются на основе приведенной стоимости. Если договор страхования предусматривает выплату в случае наступления события, срок которого не определен, и если данная выплата не корректируется с учетом временно́й стоимости денег, то могут иметь место сценарии, когда приведенная стоимость выплаты увеличится, даже если ее номинальная стоимость является фиксированной. Примером является страхование, по которому производится фиксированная выплата в случае смерти держателя полиса, при этом срок истечения периода страхового покрытия не устанавливается (часто такое страхование называют пожизненным страхованием на фиксированную сумму). Нет сомнений в том, что держатель полиса когда-нибудь умрет, но дата смерти остается неопределенной. Выплаты могут осуществляться в случае, если конкретный держатель полиса умрет раньше, чем предполагалось. В связи с тем, что такие выплаты не корректируются с учетом временно́й стоимости денег, значительный страховой риск может существовать, даже если в целом по портфелю договоров убытка не будет. Аналогичным образом договорные условия, которые предусматривают задержку своевременной выплаты компенсации держателю

полиса, могут устранять значительный страховой риск. Для определения приведенной стоимости дополнительных сумм организация должна использовать ставки дисконтирования, указанные в пункте 36.

B21 Дополнительные суммы, указанные в пункте B18, представляют собой приведенную стоимость сумм, выплачиваемых сверх тех сумм, которые подлежали бы выплате, если бы страховой случай не произошел (исключая сценарии, в которых отсутствует коммерческое содержание). Эти дополнительные суммы включают затраты на урегулирование страховых убытков и затраты на оценку страховых убытков, но исключают:

(a) убыток, связанный с невозможностью взимать в будущем плату с держателя полиса за дальнейшие услуги. Например, применительно к инвестиционному договору страхования жизни смерть держателя полиса означает, что организация больше не может предоставлять ему услуги по управлению инвестициями и получать за это плату. Однако этот экономический убыток организации не является следствием страхового риска точно так же, как управляющий взаимным фондом не принимает на себя страховой риск, связанный с возможной смертью клиента. Следовательно, потенциальная утрата будущих вознаграждений за управление инвестициями не является уместной при оценке того, в каком объеме передается страховой риск по договору;

(b) отказ, по причине смерти клиента, от права требования тех сумм, которые взимались бы в случае прекращения договора или отказа от него. Так как появление данных сумм обусловлено договором, то отказ от права требования этих сумм не является компенсацией держателю полиса уже существовавшего риска. Следовательно, они не имеют значения для оценки того, в каком объеме передается страховой риск по договору;

(c) выплату, зависящую от события, которое не влечет за собой значительного убытка для стороны, удерживающей договор. Например, имеется договор, по которому сторона, выпустившая договор, должна выплатить 1 миллион д. е.¹, если активу будет причинен физический ущерб, в результате которого сторона, удерживающая договор, понесет незначительный экономический убыток, равный 1 д. е. По данному договору сторона, удерживающая договор, передает выпустившей его стороне незначительный риск, связанный с потерей 1 д. е. В то же время договор создает нестраховой риск, связанный с тем, что выпустившая договор сторона должна будет выплатить 999 999 д. е., если указанное в договоре событие произойдет. Так как отсутствует вариант развития событий, при котором наступление страхового случая приведет к значительному убытку для стороны, удерживающей договор, сторона, выпустившая этот договор, не принимает на себя значительный страховой риск от держателя договора, и этот договор не является договором страхования;

(d) возможные компенсации убытков, получаемые по договорам перестрахования. Организация должна учитывать их отдельно.

B22 Организация должна проводить оценку значительности страхового риска по каждому договору в отдельности. Следовательно, страховой риск может быть значительным, даже если существует минимальная вероятность значительных убытков по портфелю или группе договоров.

B23 Из пунктов B18–B22 следует, что если договор предусматривает осуществление выплат в случае наступления смерти, размер которых превышает сумму, подлежащую выплате при жизни, то этот договор является договором страхования, кроме тех случаев, когда дополнительные выплаты при наступлении смерти не являются значительными (что оценивается применительно к самому договору, а не ко всему портфелю договоров). Как отмечалось в пункте B21(b), отказ по причине смерти от права требования сумм, которые подлежали бы выплате в случае прекращения договора или отказа от него, не включается

в такую оценку, если такой отказ от права требования не является компенсацией держателю полиса уже существовавшего риска. Аналогичным образом договор об аннуитете, по которому производятся регулярные платежи в течение оставшегося периода жизни держателя полиса, является договором страхования, кроме тех случаев, когда совокупная величина пожизненных выплат является незначительной.

¹ Сокращение д. е. означает «денежные единицы».

Изменения уровня страхового риска

В24 По некоторым договорам передача страхового риска выпускающей стороне происходит по прошествии некоторого периода времени. Например, рассмотрим договор, по которому предусматривается определенная инвестиционная доходность и опцион, который дает держателю полиса право в момент погашения данной инвестиции использовать поступления от нее для покупки полиса пожизненного аннуитета по тем же тарифам, которые будут установлены организацией для других новых получателей аннуитета в тот момент времени, когда держатель полиса исполнит указанный опцион. По такому договору передача страхового риска стороне, выпустившей договор, происходит только после исполнения опциона, поскольку организация по-прежнему имеет возможность по своему усмотрению установить тариф за аннуитет на той основе, которая отражает страховой риск, который будет передан организации в тот момент времени. Следовательно, денежные потоки, которые возникли бы в результате исполнения опциона, не попадают в рамки договора, и до момента исполнения опциона никаких денежных потоков, связанных со страхованием, в рамках договора нет. Однако если в договоре указываются тарифы за аннуитет (или определяется база для установления тарифов за аннуитет, отличная от рыночных ставок), то такой договор передает страховой риск стороне, выпустившей договор, так как эта сторона подвержена риску того, что тарифы за аннуитет будут для нее неблагоприятными в тот момент, когда держатель полиса исполнит свой опцион. В таком случае денежные потоки, которые возникли бы в случае исполнения опциона, находятся в рамках договора.

В25 Договор, который отвечает определению договора страхования, остается таковым, пока все права и обязанности по нему не будут погашены (то есть исполнены, аннулированы или прекращены по истечении срока), кроме случаев прекращения признания договора в соответствии с пунктами 74–77 в связи с модификацией договора.

Примеры договоров страхования

В26 Ниже приведены примеры договоров, являющихся договорами страхования при условии, что передаваемый страховой риск значителен:

- (а) страхование от кражи или причинения ущерба;
- (б) страхование ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности или страхование судебных расходов;
- (с) страхование жизни и предоплата расходов по погребению (несмотря на отсутствие сомнения в том, что смерть наступит, неопределенным является момент, когда именно она наступит или, для некоторых видов страхования жизни, наступит ли смерть в течение периода действия страхового покрытия);
- (д) пожизненные аннуитетные выплаты и пенсии, то есть договоры, по которым обеспечивается компенсация в отношении будущего события, в наступлении которого нет уверенности, – продолжительности жизни получателя аннуитета или пенсионера, чтобы обеспечить получателю аннуитета или пенсионеру определенный уровень дохода, на котором в ином случае неблагоприятно отразилась бы продолжительность

его или ее жизни. (Обязательства работодателей, возникающие в связи с программами вознаграждений работникам, и обязательства по пенсионным выплатам, отражаемые в отчетности пенсионных программ с установленными выплатами, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 17 в соответствии с пунктом 7(b));

(е) страхование на случай наступления инвалидности и медицинское страхование;

(f) поручительские гарантии, гарантии лояльности, гарантии исполнения обязательств и тендерные гарантии, то есть договоры, по которым держателю предоставляется компенсация в том случае, если другая сторона не сможет выполнить предусмотренную договором обязанность, например обязанность построить здание;

(g) гарантии на продукцию. Гарантии на продукцию, предоставленные другой стороной в отношении товаров, проданных производителем, дилером или розничным торговцем, входят в сферу применения МСФО (IFRS) 17. Однако гарантии на продукцию, предоставляемые непосредственно производителем, дилером или розничным торговцем, не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 17 согласно пункту 7(a), вместо этого они относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;

(h) страхование титула собственности (страхование на случай обнаружения дефектов, касающихся титула собственности на землю или здания, существование которых не было явным на момент выпуска договора страхования). В данном случае страховым случаем является обнаружение дефекта, касающегося титула собственности, а не сам дефект;

(i) страхование путешественников (компенсация, предоставляемая в форме денежных средств или в натуральной форме держателям полисов, для возмещения ущерба, понесенного ими в преддверии или во время путешествия);

(j) облигации катастроф, предусматривающие уменьшение выплат основной суммы или процентов либо одновременно того и другого, если указанное в договоре событие неблагоприятно отразится на эмитенте соответствующей облигации (за исключением случаев, когда указанное в договоре событие не создает значительного страхового риска, например, если таким событием является изменение процентной ставки или валютного курса);

(k) страховые свопы и другие договоры, которые предусматривают выплаты, зависящие от климатических, геологических или других физических переменных, являющихся специфичными для одной из сторон договора.

B27 Ниже приведены примеры, не являющиеся договорами страхования:

(a) инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не предусматривающие передачу значительного страхового риска стороне, выпустившей договор. Например, договоры страхования жизни, по которым организация не несет значительного риска, связанного со смертью или болезнью застрахованного лица, не являются договорами страхования; такие договоры являются финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг (см. пункт B28). Инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, не отвечают определению договора страхования; однако в соответствии с пунктом 3(c) они относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 при условии, что их выпускает организация, которая также выпускает договоры страхования;

(b) договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но передающие весь значительный страховой риск обратно держателю полиса через механизм юридически защищенных и не подлежащих отмене условий, которые корректируют размер будущих платежей, осуществляемых держателем полиса стороне, выпустившей договор, в прямой зависимости от застрахованных убытков. Например, некоторые

договоры финансового перестрахования или некоторые групповые договоры передают весь значительный страховой риск обратно держателям полисов; такие договоры обычно являются финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг (см. пункт B28);

(с) самострахование (то есть сохранение риска, который мог бы покрываться страхованием). В таких случаях нет договора страхования, так как отсутствует соглашение с другой стороной. Таким образом, если организация заключает договор страхования со своей материнской или дочерней организацией или с другой дочерней организацией той же контролирующей стороны, в консолидированной финансовой отчетности договор страхования не отражается, так как отсутствует соглашение с другой стороной. Однако применительно к индивидуальной или отдельной финансовой отчетности стороны, выпустившей или удерживающей договор, договор страхования имеет место;

(d) договоры (такие как договоры на результаты азартной игры), которые требуют осуществления выплаты в случае возникновения определенного события, в наступлении которого не было уверенности, но при этом не предусматривают в качестве неопределенного договорного условия для такой выплаты необходимость того, чтобы это событие имело неблагоприятные последствия для держателя полиса. Однако это не исключает из определения договора страхования те договоры, в которых устанавливается заранее определенный размер возмещения для количественной оценки ущерба, понесенного вследствие наступления указанного в договоре события, такого как смерть или несчастный случай (см. пункт B12);

(е) производные инструменты, которые подвергают сторону финансовому риску, но не страховому риску, поскольку данные производные инструменты требуют, чтобы указанная сторона осуществляла выплаты (или предоставляют ей право получать платежи), которые основаны исключительно на изменениях одной или нескольких определенных переменных: процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или другой переменной, при условии, что – в случае нефинансовой переменной – эта переменная не является специфичной для одной из сторон по договору;

(f) гарантии, связанные с кредитом, которые требуют осуществления выплат, даже если у стороны, удерживающей договор, не возникнет убытка вследствие неспособности должника осуществить платежи в срок; такие договоры учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (см. пункт B29);

(g) договоры, по которым размер выплат зависит от климатических, геологических или других физических переменных, которые не являются специфичными для одной из сторон договора (обычно называемые «погодными производными инструментами»);

(h) договоры, предусматривающие уменьшение выплат основной суммы или процентов либо одновременно того и другого в зависимости от климатических, геологических или других физических переменных, влияние которых не является специфичным для одной из сторон договора (обычно называемые «облигациями катастроф»).

B28 Организация должна применять к договорам, описанным в пункте B27, другие применимые стандарты, такие как МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

B29 Гарантии, связанные с кредитом, и договоры страхования кредитных рисков, указанные в пункте B27(f), могут иметь разную юридическую форму, такую как гарантия, некоторые виды аккредитивов, договор в отношении дефолта по кредиту или договор страхования. Данные договоры являются договорами страхования, если они требуют, чтобы выпустившая их сторона осуществила определенные выплаты стороне, удерживающей договор, в целях возмещения убытка, понесенного последней в результате

того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж держателю полиса в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Однако такие договоры страхования исключаются из сферы применения МСФО (IFRS) 17, кроме случаев, когда сторона, выпустившая договор, ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования (см. пункт 7(е)).

В30 Гарантии, связанные с кредитом, и договоры страхования кредитных рисков, которые требуют осуществления выплат, даже если держатель полиса не понес убытка вследствие неспособности должника совершить платеж в установленные сроки, не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 17, поскольку они не передают значительный страховой риск. К таким договорам относятся договоры, предусматривающие выплаты:

- (а) независимо от того, удерживает ли контрагент базовый долговой инструмент; или
- (б) в случае изменения кредитного рейтинга или кредитного индекса, а не вследствие неспособности определенного должника совершить платеж в установленные сроки.

Выделение составляющих из договора страхования (пункты 10–13)

Инвестиционные составляющие (пункт 11(б))

В31 Согласно пункту 11(б) организация должна выделять отличимую инвестиционную составляющую из основного договора страхования. Инвестиционная составляющая является отличимой в том и только в том случае, если выполняются оба следующих условия:

- (а) инвестиционная и страховая составляющие не находятся в тесной взаимосвязи друг с другом;
- (б) договор с аналогичными условиями продается или может быть продан отдельно на том же рынке или в той же юрисдикции организациями, которые выпускают договоры страхования, или иными организациями. При решении данного вопроса организация должна учитывать всю обоснованно доступную информацию. Организация не обязана осуществлять исчерпывающий поиск информации, чтобы определить, продается ли инвестиционная составляющая отдельно.

В32 Инвестиционная составляющая и страховая составляющая находятся в тесной взаимосвязи друг с другом тогда и только тогда, когда:

- (а) организация не в состоянии оценить одну составляющую без учета другой. Таким образом, если стоимость одной составляющей изменяется в зависимости от стоимости другой составляющей, то организация должна применять МСФО (IFRS) 17 для учета объединенных инвестиционной и страховой составляющих; или
- (б) держатель полиса не может получить выгоду от одной составляющей, если отсутствует другая составляющая. Таким образом, если сокращение срока действия или срока погашения одной из составляющих в договоре приводит к сокращению срока действия или срока погашения другой составляющей, организация должна применять МСФО (IFRS) 17 для учета объединенных инвестиционной и страховой составляющих.

Обещания передать отличимые товары или нестраховые услуги (пункт 12)

В33 Согласно пункту 12 организация должна выделять из договора страхования обещание передать держателю полиса отличимые товары или нестраховые услуги. Для целей такого выделения организация не должна принимать во внимание деятельность, которую она должна осуществить для выполнения договора, за исключением ситуаций, когда организация передает товар или услугу держателю полиса в результате осуществления такой деятельности. Например, организация может быть вынуждена выполнять различные

административные задачи при подготовке к заключению договора. Выполнение таких задач не передает услугу держателю полиса по мере выполнения задач.

В34 Товар или нестраховая услуга, которые были обещаны держателю полиса, являются отличимыми, если держатель полиса может получить выгоду от товара или услуги либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, легкодоступными держателю полиса. Легкодоступными ресурсами являются товары или услуги, которые продаются отдельно (данной или другой организацией), либо ресурсы, которые держатель полиса уже получил (от организации или в результате других операций или событий).

В35 Товар или нестраховая услуга, которые обещаны держателю полиса, не являются отличимыми, если:

- (а) денежные потоки и риски, связанные с этим товаром или этой услугой, находятся в тесной взаимосвязи с денежными потоками и рисками, связанными со страховыми составляющими в договоре; и
- (б) организация оказывает значительную услугу по интеграции товара или нестраховой услуги со страховыми составляющими.

Оценка (пункты 29–71)

Расчетные оценки будущих денежных потоков (пункты 33–35)

В36 В данном разделе рассматриваются следующие вопросы:

- (а) непредвзятое использование всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий (см. пункты В37–В41);
- (б) рыночные переменные и нерыночные переменные (см. пункты В42–В53);
- (с) использование текущих расчетных оценок (см. пункты В54–В60); и
- (д) денежные потоки в рамках договора (см. пункты В61–В71).

Непредвзятое использование всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий (пункт 33(а))

В37 Целью оценки будущих денежных потоков является определение ожидаемой стоимости, или взвешенного с учетом вероятности среднего значения всего диапазона возможных результатов с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включает информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий (см. пункт В41). Информация, имеющаяся в собственных информационных системах организации, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий.

В38 Начальным этапом оценки денежных потоков является определение сценариев, которые отражают весь диапазон возможных результатов. В каждом сценарии определяется сумма и сроки возникновения денежных потоков для конкретного результата, а также оцененная вероятность такого результата. Чтобы рассчитать ожидаемую приведенную стоимость, денежные потоки из каждого сценария дисконтируются и взвешиваются с учетом оценки вероятности наступления такого результата. Следовательно, здесь нет цели определить наиболее вероятный результат либо результат «более вероятный, чем нет» в отношении будущих денежных потоков.

В39 При анализе всего диапазона возможных результатов цель заключается в непредвзятом использовании всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, а не в определении каждого возможного

сценария. На практике разработка подробных сценариев не требуется, если полученная оценка соответствует цели оценки, заключающейся в учете всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, при определении среднего значения. Например, если по оценкам организации распределение вероятностей результатов в целом соответствует распределению вероятностей, которое можно полностью описать, используя небольшое количество параметров, будет достаточно оценить меньшее количество параметров. Аналогичным образом в некоторых случаях относительно простое моделирование может дать ответ в пределах допустимого диапазона точности, без необходимости большого числа подробных имитационных моделей. Однако в других случаях денежные потоки могут зависеть от комплексных базовых факторов и могут реагировать на изменения экономических условий нелинейным образом. Это может произойти, например, если денежные потоки отражают ряд взаимозависимых опционов, которые указаны явным образом или подразумеваются. В таких случаях, вероятнее всего, потребуется применение более сложного стохастического моделирования, чтобы достичь цели оценки.

B40 Разработанные сценарии должны включать объективные оценки вероятности возникновения катастрофических убытков по существующим договорам. Такие сценарии не включают возможные страховые убытки по возможным будущим договорам.

B41 Организация должна оценить вероятности и суммы будущих выплат по существующим договорам исходя из полученной информации, включая:

- (a) информацию о страховых убытках, уже заявленных держателями полисов;
- (b) прочую информацию об известных или расчетных характеристиках договоров страхования;
- (c) информацию прошлых периодов о собственном опыте организации, дополненную в случае необходимости информацией прошлых периодов из других источников. Информация прошлых периодов корректируется для отражения текущих условий, например, если:
 - (i) характеристики застрахованной популяции отличаются (или будут отличаться, например, вследствие неблагоприятного отбора) от характеристик популяции, которая использовалась в качестве основы для анализа данных прошлых периодов;
 - (ii) имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, что возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования; или
 - (iii) произошли изменения в таких аспектах деятельности, как процедуры андеррайтинга и процедуры урегулирования страховых убытков, что может повлиять на уместность использования данных прошлых периодов для анализа договоров страхования;
- (d) информацию о текущих ценах, при их наличии, на договоры перестрахования и прочие финансовые инструменты (если таковые имеются), которые покрывают аналогичные риски, например «облигации катастроф» и «погодные производные инструменты», а также о рыночных ценах недавних сделок по передаче договоров страхования. Такая информация должна корректироваться для отражения разниц между денежными потоками, возникающими в связи с такими договорами перестрахования или другими финансовыми инструментами, и денежными потоками, которые возникли бы по мере исполнения организацией базовых договоров, заключенных с держателем полиса.

Рыночные переменные и нерыночные переменные

B42 МСФО (IFRS) 17 определяет два вида переменных:

(а) рыночные переменные – переменные, которые можно наблюдать на рынке или получать непосредственно на основе данных рынка (например, цены свободно обращающихся на рынке ценных бумаг и процентные ставки); и

(б) нерыночные переменные – все прочие переменные (например, частота возникновения и тяжесть страховых убытков и уровень смертности).

В43 Рыночные переменные будут, как правило, приводить к возникновению финансового риска (например, наблюдаемые процентные ставки), а нерыночные переменные, как правило, будут приводить к возникновению нефинансового риска (например, уровень смертности). Однако эта закономерность не всегда прослеживается. Например, могут иметь место допущения, которые относятся к финансовым рискам, для которых переменные не наблюдаются на рынке или не могут быть получены непосредственно на основе данных рынка (например, процентные ставки, которые не наблюдаются на рынке или не могут быть непосредственно получены на основе данных рынка).

Рыночные переменные (пункт 33(b))

В44 Оценка рыночных переменных должна соответствовать наблюдаемым ценам на рынке на дату оценки. Организация должна в максимальной степени использовать наблюдаемые исходные данные и не должна заменять наблюдаемые исходные данные своими собственными расчетными оценками, за исключением случаев, описанных в пункте 79 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Согласно МСФО (IFRS) 13, если переменные необходимо выводить (например, в связи с отсутствием наблюдаемых рыночных переменных), они должны максимально соответствовать наблюдаемым рыночным переменным.

В45 Рыночные цены объединяют в себе множество разных мнений о возможных будущих результатах, а также отражают предпочтения участников рынка в отношении рисков. Следовательно, они не представляют собой прогноз какого-то одного будущего результата. Если фактический результат отличается от прежней рыночной цены, это не значит, что такая рыночная цена была «некорректной».

В46 Важным аспектом применения рыночных переменных является понятие реплицирующего актива или реплицирующего портфеля активов. Реплицирующий актив – это актив, денежные потоки по которому *в точности* повторяют, во всех сценариях, предусмотренные договором денежные потоки по группе договоров страхования в отношении суммы, сроков и неопределенности их возникновения. В отдельных случаях реплицирующий актив может существовать для некоторых из денежных потоков, возникающих по группе договоров страхования. Справедливая стоимость такого актива отражает как ожидаемую приведенную стоимость денежных потоков по активу, так и риск, связанный с данными денежными потоками. В случае наличия реплицирующего портфеля активов для некоторых денежных потоков, возникающих по группе договоров страхования, организация может использовать справедливую стоимость данных активов для оценки соответствующих денежных потоков по выполнению договоров вместо прямой оценки денежных потоков и ставки дисконтирования.

В47 МСФО (IFRS) 17 не требует, чтобы организация использовала метод реплицирующего портфеля. Однако в случае, когда реплицирующий актив или портфель существует для некоторых денежных потоков, которые возникают в связи с договорами страхования, а организация решает применять другой метод, она должна убедиться, что использование метода реплицирующего портфеля, скорее всего, не привело бы к существенно отличающейся оценке данных денежных потоков.

В48 Методы, отличные от метода реплицирующего портфеля, такие как метод стохастического моделирования, могут быть более надежными или менее сложными в применении, если имеет место значительная взаимозависимость между денежными потоками, изменчивость которых зависит от доходности активов, и прочими денежными

потоками. В каждой конкретной ситуации необходимо применять суждение для определения метода, который наилучшим образом будет отвечать цели соответствия наблюдаемым рыночным переменным. В частности, используемый метод должен приводить к оценке опционов или гарантий, включенных в договоры страхования, которая будет соответствовать наблюдаемым рыночным ценам (при их наличии) на такие опционы или гарантии.

Нерыночные переменные

B49 Оценка нерыночных переменных должна отражать всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, как внешнюю, так и внутреннюю.

B50 В зависимости от обстоятельств нерыночные внешние данные (например, национальная статистика смертности) могут быть более или менее уместными, чем внутренние данные (например, статистика смертности, разработанная самой организацией). Например, организация, которая выпускает договоры страхования жизни, при формировании непредвзятых оценок вероятностей для сценариев смертности по своим договорам страхования не может полагаться исключительно на национальную статистику смертности, а должна учитывать всю прочую обоснованную и подтверждаемую информацию из внутренних или внешних источников, доступную без чрезмерных затрат или усилий. При определении данных вероятностей организация должна в большей степени опираться на информацию, которая является более убедительной. Например:

(а) внутренняя статистика смертности может быть более убедительной, чем национальная статистика смертности, если национальные данные, полученные на основе показателей многочисленной популяции, не являются репрезентативными для популяции застрахованных лиц. Это может быть обусловлено тем, например, что демографические характеристики популяции застрахованных лиц могут значительно отличаться от характеристик населения страны, в результате чего организация должна будет придать большее значение внутренним данным и меньшее значение национальной статистике;

(б) напротив, если внутренняя статистика получена на основе небольшой популяции, характеристики которой считаются близкими к характеристикам населения страны, и данные национальной статистики являются актуальными, организация должна будет придать большее значение национальной статистике.

B51 Оценка вероятностей для нерыночных переменных не должна противоречить наблюдаемым рыночным переменным. Например, оценка вероятностей для сценариев будущего уровня инфляции должна в максимальной степени соответствовать вероятностям, подразумеваемым рыночными процентными ставками.

B52 В некоторых случаях организация может прийти к заключению, что рыночные переменные меняются независимо от нерыночных переменных. В таких случаях организация должна рассматривать сценарии, которые отражают спектр результатов для нерыночных переменных, используя в каждом сценарии одинаковые наблюдаемые значения рыночных переменных.

B53 В других случаях рыночные и нерыночные переменные могут быть взаимосвязаны. Например, могут иметься свидетельства того, что уровень досрочного прекращения договоров (нерыночная переменная) коррелирует с процентными ставками (рыночная переменная). Аналогичным образом могут иметь место свидетельства того, что размеры страховых убытков по договорам страхования жилищ или автомобилей коррелируют с экономическими циклами и, следовательно, процентными ставками и суммами расходов. Организация должна удостовериться в том, что вероятности, определенные для сценариев, и рисковые поправки на нефинансовый риск, связанный с рыночными переменными,

соответствуют наблюдаемым рыночным ценам, которые зависят от этих рыночных переменных.

Использование текущих расчетных оценок (пункт 33(с))

В54 При оценке каждого сценария денежных потоков и вероятности его наступления организация должна использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий.

Организация должна анализировать расчетные оценки, которые она произвела в конце предыдущего отчетного периода, и обновлять их. При этом организация должна принять во внимание следующее:

- (а) обеспечивают ли обновленные расчетные оценки правдивое представление условий по состоянию на конец отчетного периода;
- (б) обеспечивают ли изменения расчетных оценок правдивое представление изменений условий в течение данного периода. Например, предположим, что расчетные оценки находились на одном конце обоснованного диапазона в начале периода. Если условия не изменились, смещение расчетных оценок на другой конец диапазона в конце периода не будет правдиво представлять то, что произошло в течение периода. Если наиболее актуальные расчетные оценки организации отличаются от предыдущих расчетных оценок, но условия не изменились, организация должна проанализировать, являются ли новые вероятности, использованные в каждом сценарии, оправданными. При обновлении своих расчетных оценок таких вероятностей организация должна учитывать как те свидетельства, на которые она опиралась при предыдущей оценке, так и все новые свидетельства, которые стали доступны, придавая большее значение более убедительным данным.

В55 Используемые в каждом сценарии вероятности должны отражать условия по состоянию на конец отчетного периода. Следовательно, в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» событие, наступившее после даты окончания отчетного периода, которое устраняет неопределенность, существовавшую на дату окончания отчетного периода, не является свидетельством условий, существовавших на эту дату. Например, на конец отчетного периода может существовать 20 %-ная вероятность того, что в течение оставшихся шести месяцев срока действия договора страхования произойдет сильный шторм. Сильный шторм произошел после окончания отчетного периода, но прежде, чем финансовая отчетность одобрена к выпуску. Денежные потоки по выполнению данного договора не должны учитывать влияние данного шторма, о котором, оглядываясь назад, уже известно, что он произошел. Вместо этого денежные потоки, включенные в оценку, учитывают 20 %-ную вероятность, которая предполагалась в конце отчетного периода (при этом раскрывается информация согласно МСФО (IAS) 10 о том, что после даты окончания отчетного периода наступило некорректирующее событие).

В56 Текущие расчетные оценки ожидаемых денежных потоков не обязательно соответствуют реальным показателям за последнее время. Например, предположим, что уровень смертности в отчетном периоде был на 20 % выше по сравнению с прежними показателями уровня смертности и прежними ожиданиями в отношении смертности. На внезапное изменение показателей могло повлиять несколько факторов, включая:

- (а) долгосрочные изменения уровня смертности;
- (б) изменение характеристик популяции застрахованных лиц (например, изменения в части андеррайтинга или распределения или точечное прекращение полисов страхования держателями полисов с необычайно крепким здоровьем);
- (с) случайные колебания; или
- (d) идентифицируемые неповторяющиеся причины.

B57 Организация должна проанализировать причины изменений показателей и выполнить новую оценку денежных потоков и вероятностей с учетом последнего опыта, прежнего опыта и прочей информации. В примере, приведенном в пункте B56, результат, как правило, будет таким, что ожидаемая приведенная стоимость выплат по случаю смерти изменится, но менее чем на 20 %. В примере в пункте B56, если уровень смертности будет оставаться на значительно более высоком уровне по сравнению с предыдущими расчетными оценками по причинам, которые, как ожидается, будут наблюдаться и далее, использованная в сценариях с высоким уровнем смертности расчетная вероятность будет увеличиваться.

B58 Расчетная оценка нерыночных переменных должна включать информацию о текущем уровне страховых случаев и информацию о тенденциях. Например, на протяжении длительного периода времени наблюдалось стабильное снижение уровней смертности во многих странах. Определение денежных потоков по выполнению договоров отражает вероятности, которые будут использованы в каждом сценарии возможной тенденции, учитывая всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий.

B59 Аналогичным образом, если денежные потоки, отнесенные к группе договоров страхования, чувствительны к инфляции, определение денежных потоков по выполнению договоров должно отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции. В связи с тем, что уровни инфляции, вероятнее всего, будут коррелировать с процентными ставками, оценка денежных потоков по выполнению договоров должна отражать вероятности для каждого сценария инфляции таким образом, чтобы они соответствовали вероятностям, подразумеваемым рыночными процентными ставками, которые используются для расчета ставки дисконтирования (см. пункт B51).

B60 При оценке денежных потоков организация должна принимать во внимание текущие ожидания относительно будущих событий, которые могут оказать влияние на эти денежные потоки. Организация должна разработать сценарии денежных потоков, которые будут отражать такие будущие события, а также определить непредвзятые оценки вероятности наступления каждого сценария. Однако организация не должна принимать во внимание текущие ожидания изменений законодательства в будущем, которые изменят или приведут к прекращению существующих обязательств или создадут новые обязательства по существующему договору страхования, до тех пор, пока такое изменение законодательства фактически не вступит в силу.

Денежные потоки в рамках договора (пункт 34)

B61 Расчетные оценки денежных потоков в сценарии должны включать все денежные потоки в рамках существующего договора и никакие другие денежные потоки. Организация должна применять пункт 2 при определении рамок существующего договора.

B62 Многие договоры страхования содержат условия, позволяющие держателям полисов принимать решения, в результате которых изменяется величина, сроки, характер или неопределенность сумм, которые они получают. Такие условия включают опционы на продление, опционы на отказ, опционы на конвертацию и опционы на прекращение выплаты премий с сохранением права на получение выгод по договору. Оценка группы договоров страхования должна отражать – на основе ожидаемой стоимости – текущую расчетную оценку организацией того, каким образом держатели полисов данной группы будут использовать доступные им опционы, а рисковая поправка на нефинансовый риск должна отражать текущую расчетную оценку организацией того, как фактическое поведение держателей полисов может отличаться от ожидаемого поведения. Данное требование определять ожидаемую стоимость применяется вне зависимости от количества договоров в группе; например, оно применяется, даже если группа состоит из одного

договора. Таким образом, при оценке группы договоров страхования нельзя исходить из допущения 100 %-ной вероятности того, что держатели полисов:

- (а) откажутся от своих договоров, если существует некоторая вероятность того, что некоторые держатели полисов этого не сделают; либо
- (б) продлят свои договоры, если существует некоторая вероятность того, что некоторые держатели полисов этого не сделают.

В63 Если сторона, выпустившая договор страхования, согласно условиям договора обязана продлить договор или иным образом продолжить срок его действия, она должна применять пункт 34, чтобы оценить, находятся ли премии и связанные с ними денежные потоки, возникающие вследствие продления договора, в рамках первоначального договора.

В64 В пункте 34 упоминается практическая возможность организации установить тариф на будущую дату (дату продления), который отражает все риски по договору начиная с этой даты. У организации имеется такая практическая возможность при условии отсутствия ограничений, не позволяющих организации установить такой же тариф, который был бы установлен для нового договора, выпущенного на эту дату и обладающего такими же характеристиками, как и у существующего договора, либо если у нее есть возможность изменить объем выгод, чтобы они соответствовали установленному ею тарифу. Аналогичным образом у организации имеется такая практическая возможность установить тариф, если она может пересмотреть тариф по существующему договору таким образом, чтобы отразить общие изменения рисков по портфелю договоров страхования, даже если тариф, установленный для каждого конкретного держателя полиса, не отражает изменение риска по данному держателю полиса. При определении того, имеет ли организация практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она должна учитывать все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления на срок оставшегося страхового покрытия. При определении расчетной оценки будущих денежных потоков на конец отчетного периода организация должна заново оценить рамки договора страхования, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на ее действительные права и обязанности.

В65 Денежные потоки в рамках договора страхования – это денежные потоки, которые связаны непосредственно с выполнением договора, включая денежные потоки, сумму или сроки которых организация определяет по своему усмотрению. Денежные потоки в рамках договора страхования включают:

- (а) премии (включая корректировки премий и премии, выплачиваемые частями) от держателя полиса и любые дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты таких премий;
- (б) выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, включая страховые убытки, о которых уже было заявлено, но которые еще не были выплачены (то есть заявленные страховые убытки), возникшие страховые убытки в отношении событий, которые уже произошли, но страховые убытки по которым еще не были заявлены, а также все будущие страховые убытки, в отношении которых у организации имеется действительная обязанность (см. пункт 34);
- (с) выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, изменчивость которых зависит от доходности базовых статей;
- (д) выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, обусловленные производными инструментами, например опционами и гарантиями, встроенными в договор, если эти опционы и гарантии не отделяются из договора страхования (см. пункт 11(а));

(е) распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит данный договор;

(ф) затраты на урегулирование страховых убытков (то есть затраты, которые организация понесет в процессе расследования, обработки и урегулирования страховых убытков по существующим договорам страхования, включая вознаграждения юристам и экспертам-оценщикам страховых убытков, а также внутренние затраты на расследование страховых убытков и обработку платежей по страховым требованиям);

(г) затраты, которые понесет организация при предоставлении предусмотренных договором выгод, выплачиваемых в натуральной форме;

(х) затраты на ведение и обслуживание полисов, такие как затраты на выставление счетов на оплату премий и оформление изменений полисов (например, конвертации и возобновления действия). Такие затраты также включают регулярные комиссии, которые, как ожидается, будут выплачиваться посредникам, если конкретный держатель полиса продолжит выплату премий в рамках договора страхования;

(и) налоги, связанные с операциями (такие как налог на премию, налог на добавленную стоимость и налог на товары и услуги), и обязательные платежи (такие как сборы на обеспечение пожарной безопасности и взносы в гарантийный фонд), которые напрямую связаны с существующими договорами страхования либо которые могут быть к ним отнесены обоснованно и последовательно;

(й) выплаты, осуществляемые страховщиком в качестве доверенного лица для исполнения налоговых обязательств, принятых на себя держателем полиса, и связанные с этим поступления;

(к) потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями (например, реализация годных остатков и суброгация) по будущим страховым убыткам, которые покрываются существующими договорами страхования, а также потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями по страховым убыткам прошлых периодов, в той мере, в какой они не соответствуют критериям для их признания в качестве отдельных активов;

(л) распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как затраты на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками;

(м) все прочие затраты, которые особым образом указаны как подлежащие уплате держателю полиса в соответствии с условиями договора.

В66 Указанные ниже денежные потоки не должны включаться в расчетную оценку денежных потоков, которые возникнут по мере исполнения организацией существующего договора страхования:

(а) инвестиционный доход. Инвестиции признаются, оцениваются и представляются отдельно;

(б) денежные потоки (выплаты или поступления), которые возникают в связи с удерживаемыми договорами перестрахования. Удерживаемые договоры перестрахования признаются, оцениваются и представляются отдельно;

(с) денежные потоки, которые могут возникнуть по будущим договорам страхования, то есть денежные потоки за рамками существующих договоров (см. пункты 34–35);

(д) денежные потоки, связанные с затратами, которые не могут быть непосредственно отнесены к портфелю договоров страхования, к которому принадлежит данный

договор, например, затратами на разработку продукта и затратами на обучение. Такие затраты признаются в составе прибыли или убытка в момент их возникновения;

(е) денежные потоки, возникающие в связи со сверхнормативными расходами трудовых или других ресурсов, которые используются в целях выполнения договора. Такие затраты признаются в составе прибыли или убытка в момент их возникновения;

(f) выплаты и поступления налога на прибыль, которые страховщик выплачивает и получает, не в качестве доверенного лица. Такие выплаты и поступления признаются, оцениваются и представляются отдельно в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;

(g) денежные потоки между различными частями отчитывающейся организации, такими как фонды держателей полисов и фонды акционеров, если такие денежные потоки не изменяют суммы, которые будут выплачены держателям полисов;

(h) денежные потоки, возникающие по компонентам, которые отделены от договора страхования и учитываются с использованием других применимых стандартов (см. пункты 10–13).

Договоры, содержащие денежные потоки, которые оказывают влияние на денежные потоки в пользу держателей полисов по другим договорам или подвергаются их влиянию

В67 Некоторые договоры страхования оказывают влияние на денежные потоки, причитающиеся держателям полисов по другим договорам, требуя:

(а) чтобы доходы от одного и того же пула определенных базовых статей распределялись между указанным держателем полиса и держателями полисов по другим договорам; и

(b) одно из двух:

(i) чтобы указанный держатель полиса подвергался уменьшению своей доли в доходах по базовым статьям в связи с выплатами держателям полисов по другим договорам, которые также имеют долю в данном пуле, включая выплаты, обусловленные гарантиями, предоставленными держателям полисов по таким другим договорам; либо

(ii) чтобы держатели полисов по другим договорам подвергались уменьшению своей доли в доходах по базовым статьям в связи с выплатами указанному держателю полиса, включая выплаты, обусловленные гарантиями, предоставленными этому держателю полиса.

В68 Иногда такие договоры будут оказывать влияние на денежные потоки, причитающиеся держателям полисов по договорам из других групп. Денежные потоки по выполнению договоров каждой группы отражают, в какой степени договоры группы подвергают организацию влиянию ожидаемых денежных потоков, будь то в пользу держателей полисов в данной группе или держателей полисов в другой группе договоров. Следовательно, денежные потоки по выполнению договоров в группе:

(а) включают выплаты, возникающие в связи с условиями существующих договоров, в пользу держателей полисов по договорам в других группах, независимо от того, ожидается ли осуществление таких платежей существующим или будущим держателям полисов; и

(b) исключают выплаты держателям полисов в группе договоров, которые в соответствии с подпунктом (а) были включены в состав денежных потоков по выполнению договоров другой группы.

В69 Например, в случаях когда выплаты держателям полисов одной группы уменьшаются за счет снижения доли в доходности базовых статей с 350 д. е. до 250 д. е. в связи с

выплатой гарантированной суммы держателям полисов другой группы, денежные потоки по выполнению договоров первой группы будут включать выплаты в размере 100 д. е. (то есть составят 350 д. е.), а из состава денежных потоков по выполнению договоров второй группы будут исключены 100 д. е. гарантированной суммы.

B70 Для определения денежных потоков по выполнению договоров различных групп, которые влияют на денежные потоки в пользу держателей полисов по договорам в других группах или подвергаются их влиянию, могут применяться различные практические подходы. В некоторых случаях организация может быть способна идентифицировать изменение базовых статей и возникающие в результате этого изменения денежные потоки только на более высоком, чем группа, уровне агрегирования. В таких случаях организация должна относить эффект от изменения базовых статей к каждой группе на систематической и рациональной основе.

B71 Возможна ситуация, что после полного предоставления страхового покрытия по договорам одной группы денежные потоки по выполнению договоров по-прежнему включают суммы, которые ожидается выплатить существующим держателям полисов в других группах или будущим держателям полисов. Организация не обязана продолжать распределение таких денежных потоков по конкретным группам, а может вместо этого признавать и оценивать обязательство в отношении таких денежных потоков, возникающих по всем группам.

Ставки дисконтирования (пункт 36)

B72 Организация должна использовать следующие ставки дисконтирования при применении МСФО (IFRS) 17:

- (а) для оценки денежных потоков по выполнению договоров – текущие ставки дисконтирования в соответствии с пунктом 36;
- (б) для определения процентов, начисляемых на маржу за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 44(б), для договоров страхования без условий прямого участия – ставки дисконтирования, определенные на дату первоначального признания группы договоров в соответствии с пунктом 36, применяемые к номинальным денежным потокам, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей;
- (с) для оценки изменений маржи за предусмотренные договором услуги, указанных в пунктах B96(а)–B96(с), для договоров страхования без условий прямого участия – ставки дисконтирования в соответствии с пунктом 36, определенные при первоначальном признании;
- (d) для групп договоров, к которым применяется подход на основе распределения премии и которые содержат значительный компонент финансирования, с целью корректировки балансовой стоимости обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 56 – ставки дисконтирования в соответствии с пунктом 36, определенные при первоначальном признании;
- (е) если организация принимает решение дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию и представлять их в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода (см. пункт 88), для определения величины финансовых доходов или расходов по страхованию, отражаемых в составе прибыли или убытка:
 - (i) для групп договоров страхования, для которых изменения в допущениях, связанных с финансовым риском, не оказывают существенного влияния на суммы, выплачиваемые держателям полисов, в соответствии с пунктом B131, – ставки дисконтирования, определенные на дату первоначального признания группы договоров в соответствии с пунктом 36, применяемые к номинальным денежным потокам, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей;

(ii) для групп договоров страхования, для которых изменения в допущениях, связанных с финансовым риском, оказывают существенное влияние на суммы, выплачиваемые держателям полисов, в соответствии с пунктом B132(a)(i), – ставки дисконтирования, которые распределяют оставшиеся пересмотренные ожидаемые финансовые доходы или расходы на оставшийся срок действия группы договоров по постоянной ставке; и

(iii) для групп договоров, к которым применяется подход на основе распределения премии в соответствии с пунктами 59(b) и B133, – ставки дисконтирования, определенные на дату возникновения страхового убытка в соответствии с пунктом 36, применяемые к номинальным денежным потокам, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.

B73 Для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания группы договоров, указанных в пунктах B72(b)–B72(e), организация может использовать средневзвешенное значение ставок дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры в группе и который, согласно пункту 22, не может превышать один год.

B74 Оценки ставок дисконтирования должны согласовываться с другими расчетными оценками, используемыми для оценки договоров страхования, чтобы избежать двойного учета или упущений, например:

(a) денежные потоки, изменчивость которых не зависит от доходности любых базовых статей, должны дисконтироваться по ставкам, которые не отражают такую изменчивость;

(b) денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности любых финансовых базовых статей, должны:

(i) дисконтироваться с использованием ставок, которые отражают такую изменчивость; или

(ii) корректироваться с учетом влияния такой изменчивости и дисконтироваться по ставке, которая отражает произведенную корректировку;

(c) номинальные денежные потоки (то есть учитывающие влияние инфляции) должны быть продисконтированы по ставке, учитывающей влияние инфляции; и

(d) реальные денежные потоки (то есть исключающие влияние инфляции) должны быть продисконтированы по ставке, исключающей влияние инфляции.

B75 Пункт B74(b) требует, чтобы денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности базовых статей, дисконтировались с использованием ставок, которые отражают такую изменчивость, либо корректировались с учетом влияния такой изменчивости и дисконтировались по ставке, которая отражает произведенную корректировку. Изменчивость является уместным фактором, независимо от того, возникает ли она вследствие договорных условий или вследствие использования организацией своего усмотрения в отношении денежных потоков, и независимо от того, удерживает ли организация базовые статьи.

B76 Денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности базовых статей с переменной доходностью, но в отношении которых предусмотрена гарантия минимальной доходности, нельзя считать зависящими исключительно от доходности базовых статей, даже если гарантированная сумма ниже, чем ожидаемый доход от базовых статей. Таким образом, организация должна корректировать ставку, которая отражает изменчивость доходности базовых статей, на эффект данной гарантии, даже если гарантированная сумма ниже, чем ожидаемый доход от базовых статей.

B77 МСФО (IFRS) 17 не требует, чтобы организация разделяла расчетные денежные потоки на денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности базовых

статей, и денежные потоки, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. Если организация не разделяет расчетные денежные потоки таким образом, организация должна применять ставки дисконтирования, уместные для расчетных денежных потоков в целом; например, используя методы стохастического моделирования или методы оценки, нейтральные к риску.

В78 Ставки дисконтирования должны учитывать только уместные факторы, то есть факторы, которые обусловлены временной стоимостью денег, характеристиками денежных потоков и характеристиками ликвидности договоров страхования. Такие ставки дисконтирования могут не быть наблюдаемыми напрямую на рынке. Следовательно, если наблюдаемые рыночные ставки для инструмента с аналогичными характеристиками недоступны или наблюдаемые рыночные ставки для аналогичных инструментов доступны, но при этом невозможно отдельно идентифицировать факторы, отличающие такой инструмент от договоров страхования, организация должна расчетным путем оценить соответствующие ставки. МСФО (IFRS) 17 не предусматривает конкретные методы оценки для определения ставок дисконтирования. При применении метода оценки организация должна:

- (а) в максимальной степени использовать наблюдаемые исходные данные (см. пункт В44) и отражать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о нерыночных переменных, доступную без чрезмерных затрат или усилий, как внешнюю, так и внутреннюю (см. пункт В49). В частности, используемые ставки дисконтирования не должны вступать в противоречие с любыми доступными и уместными рыночными данными и все используемые нерыночные переменные не должны вступать в противоречие с наблюдаемыми рыночными переменными;
- (b) отражать текущие рыночные условия с позиций участника рынка;
- (с) применять суждение для оценки степени сходства между характеристиками оцениваемого договора страхования и характеристиками инструмента, по которому имеются наблюдаемые рыночные цены, и корректировать данные цены для отражения разницы между ними.

В79 Применительно к денежным потокам по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежимо малым. Такая кривая доходности корректируется для отражения характеристик ликвидности группы договоров страхования. Данная корректировка должна отражать разницу между характеристиками ликвидности группы договоров страхования и характеристиками ликвидности активов, используемых для определения кривой доходности. Кривые доходности отражают активы, обращающиеся на активных рынках, которые их держатель обычно может свободно продать в любое время без значительных затрат. В то же время согласно некоторым договорам страхования невозможно обязать организацию осуществить выплаты раньше, чем наступит страховой случай, или раньше даты, указанной в договоре.

В80 Таким образом, для денежных потоков по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, организация может определить ставки дисконтирования путем корректировки ликвидной безрисковой кривой доходности для отражения разницы между характеристиками ликвидности финансовых инструментов, которые лежат в основе ставок, наблюдаемых на рынке, и характеристиками ликвидности договоров страхования (подход «снизу вверх»).

В81 В качестве альтернативы организация может определить соответствующие ставки дисконтирования для договоров страхования исходя из кривой доходности, которая отражает текущие рыночные нормы доходности, заложенные в оценку справедливой

стоимости базового портфеля активов (подход «сверху вниз»). Организация должна корректировать данную кривую доходности, чтобы устранить любые факторы, которые не являются уместными для договоров страхования, но не должна корректировать кривую доходности с учетом различий характеристик ликвидности договоров страхования и базового портфеля.

B82 При оценке кривой доходности, описанной в пункте B81:

- (а) если на активных рынках имеются наблюдаемые рыночные цены на активы базового портфеля, организация должна использовать такие цены (согласно пункту 69 МСФО (IFRS) 13);
- (b) если рынок не является активным, организация должна корректировать наблюдаемые рыночные цены на аналогичные активы, чтобы они были сопоставимыми с рыночными ценами на оцениваемые активы (согласно пункту 83 МСФО (IFRS) 13);
- (с) если рынок для активов базового портфеля отсутствует, организация должна применять метод оценки. Для таких активов (согласно пункту 89 МСФО (IFRS) 13) организация должна:
 - (i) формировать ненаблюдаемые исходные данные, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах. Такие исходные данные могут включать собственные данные организации, и, в контексте МСФО (IFRS) 17, организация может большее значение придать долгосрочным оценкам, чем краткосрочным колебаниям; и
 - (ii) корректировать эти данные, чтобы отразить всю информацию о допущениях участников рынка, которая является обоснованно доступной.

B83 При корректировке кривой доходности организация должна скорректировать рыночные ставки, наблюдаемые в отношении недавних сделок с инструментами с аналогичными характеристиками, на изменения рыночных факторов с даты сделки и скорректировать наблюдаемые рыночные ставки для отражения степени различий между оцениваемым инструментом и инструментом, для которого имеются наблюдаемые цены сделки. Для денежных потоков по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности активов в базовом портфеле, такие корректировки включают:

- (а) корректировку с учетом разниц между суммами, сроками и неопределенностью возникновения денежных потоков по активам в портфеле и суммами, сроками и неопределенностью возникновения денежных потоков по договорам страхования; и
- (b) исключение рыночных премий за кредитный риск, которые уместны только для активов, включенных в базовый портфель.

B84 В принципе для денежных потоков по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности активов в базовом портфеле, должна существовать единая неликвидная безрисковая кривая доходности, которая устраняет всю неопределенность в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков. Однако на практике кривые доходности, полученные в результате применения подхода «сверху вниз» и подхода «снизу вверх», могут отличаться, даже если они выражены в одной валюте. Это обусловлено ограничениями, присущими оценке корректировок согласно каждому из подходов, и возможным отсутствием корректировки для учета различных характеристик ликвидности при подходе «сверху вниз». Организация не обязана производить сверку ставки дисконтирования, определенной в соответствии с выбранным ею подходом, и ставки дисконтирования, которая была бы определена при использовании другого подхода.

B85 МСФО (IFRS) 17 не устанавливает каких-либо ограничений в отношении базового портфеля активов, используемого при применении пункта B81. Однако в случае, когда базовый портфель активов имеет характеристики, аналогичные договорам страхования,

может потребоваться меньше корректировок для устранения факторов, которые не являются уместными для договоров страхования. Например, если величина денежных потоков по договорам страхования не зависит от доходности базовых статей, потребуется меньше корректировок, если организация в качестве отправной точки использовала долговые инструменты, а не долевыми инструментами. В случае долговых инструментов цель будет заключаться в исключении влияния кредитного риска и прочих факторов, которые не являются уместными для договоров страхования, из общей доходности по облигациям. Один из способов оценки влияния кредитного риска заключается в том, чтобы использовать в качестве ориентира рыночную цену того или иного кредитного производного инструмента.

Рисковая поправка на нефинансовый риск (пункт 37)

B86 Рисковая поправка на нефинансовый риск относится к риску, возникающему в связи с договорами страхования, который не является финансовым риском. Финансовый риск включается в расчетную оценку будущих денежных потоков или ставки дисконтирования, используемой для корректировки денежных потоков. Риски, покрываемые рисковой поправкой на нефинансовый риск, включают страховой риск и прочие нефинансовые риски, такие как риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов (см. пункт B14).

B87 Рисковая поправка на нефинансовый риск для договоров страхования определяет размер компенсации, которую потребовала бы организация, чтобы сделать для себя равнозначным выбор между:

- (a) исполнением обязательства, которое предусматривает ряд возможных исходов, обусловленных нефинансовым риском; и
- (b) исполнением обязательства, которое генерирует фиксированные денежные потоки с такой же ожидаемой приведенной стоимостью, что и договоры страхования.

Например, рисковая поправка на нефинансовый риск будет определять размер компенсации, которая потребуется организации, чтобы уравнивать выбор организации между исполнением обязательства, в отношении которого имеется вследствие нефинансового риска 50 %-ная вероятность, что оно будет равно 90 д. е., и 50 %-ная вероятность, что оно будет равно 110 д. е., и исполнением обязательства, размер которого фиксирован и составляет 100 д. е. Таким образом, рисковая поправка на нефинансовый риск предоставляет пользователям финансовой отчетности информацию о сумме, которую организация начисляет за неопределенность, обусловленную нефинансовым риском, в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков.

B88 В связи с тем, что рисковая поправка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой организации за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков, рисковая поправка на нефинансовый риск также отражает:

- (a) уровень выгод от диверсификации, которые организация учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; и
- (b) результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень неприятия риска организацией.

B89 Целью рисковой поправки на нефинансовый риск является оценка влияния неопределенности денежных потоков, возникающих в связи с договорами страхования, которая обусловлена риском, не являющимся финансовым. Следовательно, рисковая поправка на нефинансовый риск должна отражать все нефинансовые риски, связанные с договорами страхования. Она не должна отражать риски, которые не возникают в связи с договорами страхования, такие как общий операционный риск.

В90 Рисксовая поправка на нефинансовый риск должна включаться в оценку явным образом. Рисксовая поправка на нефинансовый риск по существу производится отдельно от расчетной оценки будущих денежных потоков и ставок дисконтирования, которые корректируют эти денежные потоки. Организация не должна допускать двойного учета рисксовой поправки на нефинансовый риск, например, путем одновременного включения косвенным образом рисксовой поправки на нефинансовый риск при определении расчетных оценок будущих денежных потоков или ставок дисконтирования. Ставки дисконтирования, информация по которым раскрывается в соответствии с пунктом 120, не должны включать никакие подразумеваемые рисксовые поправки на нефинансовый риск.

В91 МСФО (IFRS) 17 не предусматривает конкретный (конкретные) метод (методы) оценки для определения рисксовой поправки на нефинансовый риск. Однако для того, чтобы отразить величину компенсации, которая потребуется организации за принятие на себя нефинансового риска, рисксовая поправка на нефинансовый риск должна иметь следующие характеристики:

- (а) редко возникающие риски с высокой степенью тяжести приведут к более высоким рисксовым поправкам на нефинансовый риск, чем часто возникающие риски с низкой степенью тяжести;
- (б) в случае аналогичных рисков договоры с более продолжительным сроком действия приведут к более высоким рисксовым поправкам на нефинансовый риск, чем договоры с менее продолжительным сроком действия;
- (с) риски с более широким диапазоном распределения вероятностей приведут к более высоким рисксовым поправкам на нефинансовый риск, чем риски с менее широким диапазоном распределения;
- (d) чем меньше информации известно о текущей расчетной оценке и тенденциях ее изменения, тем выше будет рисксовая поправка на нефинансовый риск; и
- (е) по мере того, как появляющиеся новые данные будут уменьшать неопределенность в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, рисксовые поправки на нефинансовый риск будут уменьшаться, и наоборот.

В92 Организация должна применять суждение при определении подходящего метода оценки для рисксовой поправки на нефинансовый риск. Используя суждение, организация также должна проанализировать, обеспечивает ли данный метод раскрытие краткой и наглядной информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности провести сравнительный анализ результатов деятельности организации с результатами деятельности других организаций. Согласно пункту 119 организация, которая для определения рисксовой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, должна раскрыть информацию об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода.

Первоначальное признание передачи договоров страхования и объединений бизнесов (пункт 39)

В93 Когда организация приобретает выпущенные договоры страхования или удерживаемые договоры перестрахования в рамках сделки по передаче договоров страхования, которые не составляют бизнес, или в сделке по объединению бизнесов, организация должна применять пункты 14–24 для идентификации групп приобретенных договоров, как если бы она заключала эти договоры на дату осуществления сделки.

В94 Организация должна использовать возмещение, полученное или выплаченное за договоры, в качестве приблизительного значения полученных премий. Возмещение, полученное или выплаченное за договоры, не включает возмещение, полученное или выплаченное за любые другие активы или обязательства, приобретенные в рамках той же

сделки. В случае объединения бизнесов возмещение, полученное или выплаченное, является справедливой стоимостью договоров на эту дату. При определении этой справедливой стоимости организация не должна применять положения пункта 47 МСФО (IFRS) 13 (касающиеся условий погашения по требованию).

B95 За исключением случаев, когда в отношении обязательства по оставшейся части страхового покрытия применяется подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55–59, маржа за предусмотренные договором услуги рассчитывается при первоначальном признании приобретенных договоров в соответствии с пунктом 38 применительно к выпущенным договорам страхования и в соответствии с пунктом 65 – применительно к удерживаемым договорам перестрахования, при этом возмещение, полученное или выплаченное за эти договоры, используется в качестве индикативного значения премий, полученных или выплаченных на дату первоначального признания. Если приобретенные договоры, являющиеся выпущенными договорами страхования, являются обременительными согласно пункту 47, организация должна признать сумму, на которую денежные потоки по выполнению договоров превышают выплаченное или полученное возмещение, как часть гудвила или прибыль от выгодной покупки для договоров, приобретенных при объединении бизнесов, или как убыток в составе прибыли или убытка для договоров, приобретенных в рамках передачи. В отношении указанного превышения организация должна определить компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия и применить пункты 49–52, чтобы отнести часть последующих изменений в денежных потоках по выполнению договоров к данному компоненту убытка.

Изменения балансовой стоимости маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования без условий прямого участия (пункт 44)

B96 Применительно к договорам страхования без условий прямого участия пункт 44(с) требует, чтобы маржа за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования была скорректирована на изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к услугам будущих периодов. К таким изменениям относятся:

- (а) корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на премию, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(с);
- (б) изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части страхового покрытия, за исключением изменений, указанных в пункте B97(а), которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(с);
- (с) разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(с); и
- (д) изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов.

B97 Организация не может корректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования без условий прямого участия на следующие изменения в денежных потоках по выполнению договоров, поскольку они не относятся к услугам будущих периодов:

- (а) влияние временно'й стоимости денег и изменений временно'й стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска (то есть влияние,

при его наличии, на расчетные будущие денежные потоки и влияние изменения ставки дисконтирования);

(b) изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договоров, включенных в обязательство по возникшим страховым убыткам; и

(c) корректировки на основе опыта, за исключением тех, которые указаны в пункте B96(a).

B98 Условия некоторых договоров страхования без условий прямого участия предоставляют организации право по своему усмотрению определять денежные потоки, подлежащие выплате держателям полисов. Изменение дискреционных денежных потоков считается связанным с услугами будущих периодов и, следовательно, корректирует маржу за предусмотренные договором услуги. Чтобы определить, каким образом идентифицировать изменение дискреционных денежных потоков, организация должна установить на момент начала действия договора базу, на основе которой она планирует определять принятое на себя обязательство по договору; например, на основе фиксированной процентной ставки или на основе доходности, которая варьируется в зависимости от доходности определенного актива.

B99 Организация должна использовать определенную таким образом базу, чтобы различать эффект от изменений в допущениях относительно финансового риска по принятому на себя обязательству (которые не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги) и эффект от изменений принятого на себя обязательства, осуществляемых по усмотрению организации (которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги).

B100 Если организация в момент начала действия договора не может определить, что именно она считает своим обязательством по данному договору, а что оставляет на свое усмотрение, она должна исходить из того, что ее обязательством по договору является доходность, заложенная в расчетной оценке денежных потоков по выполнению договора на момент начала его действия, обновляемая с целью отражения текущих допущений, которые относятся к финансовому риску.

Изменения балансовой стоимости маржи за предусмотренные договором услуги применительно к договорам страхования с условиями прямого участия (пункт 45)

B101 Договоры страхования с условиями прямого участия – это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций, согласно условиям которых организация обещает инвестиционную доходность по базовым статьям. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым:

(a) договорные условия предусматривают участие держателя полиса в доле четко определенного пула базовых статей (см. пункты B105–B106);

(b) организация ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей (см. пункт B107); и

(c) организация ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет изменяться в зависимости от изменений справедливой стоимости базовых статей (см. пункт B107).

B102 Организация должна проанализировать, выполняются ли условия в пункте B101, с использованием своих ожиданий на момент начала действия договора и впоследствии не должна пересматривать данные условия, за исключением случаев модификации договора в соответствии с пунктом 72.

B103 В случае если договоры страхования в одной группе оказывают влияние на денежные потоки, причитающиеся держателям полисов по договорам в других группах (см. пункты B67–B71), организация должна проанализировать, выполняются ли условия

пункта В101, принимая во внимание денежные потоки, которые организация ожидает выплатить держателям полисов и которые определяются в соответствии с пунктами В68–В70.

В104 Условия пункта В101 подтверждают, что договоры страхования с условиями прямого участия являются договорами, по которым обязанность организации перед держателем полиса представляет собой нетто-результат:

- (а) обязанности выплатить держателю полиса сумму, равную справедливой стоимости базовых статей; и
- (b) переменного вознаграждения (см. пункты В110–В118), которое организация вычитет из суммы, указанной в подпункте (а), в обмен на услуги, которые будут оказаны по договору страхования в будущих периодах, представляющее собой:
 - (i) долю организации в справедливой стоимости базовых статей; за вычетом
 - (ii) денежных потоков по выполнению договора, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.

В105 Доля, о которой упоминается в пункте В101(а), не исключает наличия у организации права по собственному усмотрению изменять суммы, выплачиваемые держателю полиса. Однако привязка к базовым статьям должна быть юридически защищенной (см. пункт 2).

В106 Пул базовых статей, о котором упоминается в пункте В101(а), может включать любые статьи, например базовый портфель активов, чистые активы организации или определенную подгруппу чистых активов организации, при условии, что они явным образом указаны в договоре. Организация не обязана удерживать идентифицированный пул базовых статей. Однако явным образом определенный пул базовых статей не существует, если:

- (а) организация может ретроспективно изменить базовые статьи, которые определяют величину обязанности организации; или
- (b) нет идентифицированных базовых статей, даже если держателю полиса мог бы быть обеспечен доход, который в целом отражает общие результаты деятельности организации и ее ожидания либо результаты деятельности и ожидания по подгруппе активов, удерживаемых организацией. Примером такого дохода служит ставка начисления дохода или выплаты дивидендов, установленных на конец отчетного периода, к которому они относятся. В таком случае обязанность перед держателем полиса отражает ставку начисления дохода или суммы дивидендов, которые установила организация, и не отражает идентифицированные базовые статьи.

В107 Согласно пункту В101(b) организация должна ожидать, что существенная доля в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей будет выплачена держателю полиса, и согласно пункту В101(c) организация должна ожидать, что существенная часть любых изменений суммы, подлежащей выплате держателю полиса, будет варьироваться вместе с изменением справедливой стоимости базовых статей. Организация должна:

- (а) интерпретировать понятие «существенный» в обоих пунктах в контексте цели договоров страхования с условиями прямого участия, являющихся договорами, согласно которым организация предоставляет услуги, связанные с осуществлением инвестиций, и получает компенсацию за такие услуги в виде вознаграждения, которое определяется в привязке к базовым статьям; и
- (b) оценивать изменчивость сумм, указанную в пунктах В101(b) и В101(c):
 - (i) на протяжении срока действия группы договоров страхования; и
 - (ii) на основе средней приведенной стоимости, взвешенной с учетом вероятности, а не на основе лучшего или худшего результата (см. пункты В37–В38).

B108 Например, если организация ожидает выплатить существенную долю доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей, с учетом гарантированного минимального дохода, то будут иметь место сценарии, в которых:

- (а) денежные потоки, которые организация ожидает выплатить держателю полиса, будут меняться вместе с изменением справедливой стоимости базовых статей вследствие того, что гарантированный доход и прочие денежные потоки, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, не превышают доход от изменения справедливой стоимости базовых статей; и
- (б) денежные потоки, которые организация ожидает выплатить держателю полиса, не будут меняться вместе с изменением справедливой стоимости базовых статей вследствие того, что гарантированный доход и прочие денежные потоки, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, превышают доход от изменения справедливой стоимости базовых статей.

В таких обстоятельствах оценка организацией изменчивости, указанной в пункте B101(с), будет отражать среднюю приведенную стоимость, взвешенную с учетом вероятности, по всем сценариям.

B109 Выпущенные договоры перестрахования и удерживаемые договоры перестрахования не могут быть договорами страхования с условиями прямого участия в целях применения МСФО (IFRS) 17.

B110 Для договоров страхования с условиями прямого участия маржа за предусмотренные договором услуги корректируется с учетом переменного характера вознаграждения. Таким образом, изменения сумм, указанных в пункте B104, учитываются в порядке, установленном пунктами B111–B114.

B111 Изменения обязанности выплатить держателю полиса сумму, равную справедливой стоимости базовых статей (пункт B104(а)), не относятся к услугам будущих периодов и не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги.

B112 Изменения доли организации в справедливой стоимости базовых статей (пункт B104(б)(i)) относятся к услугам будущих периодов и корректируют маржу за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 45(б).

B113 Изменения денежных потоков по выполнению договоров, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей (пункт B104(б)(ii)), включают в себя:

- (а) изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договоров, за исключением изменений, указанных в подпункте (б). Организация должна применять пункты B96–B97, сообразно договорам страхования без условий прямого участия, чтобы определить, в какой степени эти изменения относятся к услугам будущих периодов, и скорректировать в соответствии с пунктом 45(с) маржу за предусмотренные договором услуги. Все корректировки рассчитываются с использованием текущих ставок дисконтирования;
- (б) изменение влияния временно́й стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями; например, влияние финансовых гарантий. Данные изменения относятся к услугам будущих периодов и в соответствии с пунктом 45(с) корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, кроме случаев, когда применяется пункт B115.

B114 Организация не обязана по отдельности идентифицировать требуемые пунктами B112 и B113 корректировки маржи за предусмотренные договором услуги. Вместо этого может быть определена общая сумма для некоторых или всех корректировок.

Снижение риска

B115 При условии, что организация удовлетворяет условиям в пункте B116, она может принять решение не признавать то или иное изменение в составе маржи за предусмотренные договором услуги для отражения некоторых или всех изменений влияния финансового риска на долю организации в базовых статьях (см. пункт B112) или денежных потоков по выполнению договоров, указанных в пункте B113(b).

B116 Чтобы применить пункт B115 организация должна иметь ранее документально оформленную цель управления рисками и стратегию использования производных инструментов для снижения финансового риска, возникающего в связи с договорами страхования, и при применении такой цели и стратегии:

- (a) организация использует производный инструмент для снижения финансового риска, возникающего в связи с договорами страхования;
- (b) между договорами страхования и данным производным инструментом существует экономически компенсирующий эффект, то есть стоимость договоров страхования и стоимость производного инструмента, как правило, изменяются в противоположных направлениях, поскольку они реагируют аналогичным образом на изменения риска, который организация пытается снизить. При оценке экономически компенсирующего эффекта организация не должна принимать во внимание разницу в подходах к оценке для целей бухгалтерского учета;
- (c) кредитный риск не оказывает доминирующего влияния на экономически компенсирующий эффект.

B117 Организация должна определять денежные потоки по выполнению включенных в группу договоров, к которым применяется пункт B115, единообразно в каждом отчетном периоде.

B118 В случае если какое-либо из условий в пункте B116 перестает удовлетворяться, организация:

- (a) должна прекратить применение пункта B115 с этой даты; и
- (b) не должна производить никаких корректировок на изменения, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Признание маржи за предусмотренные договором услуги в составе прибыли или убытка

B119 Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде (см. пункты 44(e), 45(e) и 66(e)). Данная величина определяется посредством:

- (a) идентификации единиц страхового покрытия в данной группе. Количество единиц страхового покрытия в группе представляет собой объем страхового покрытия, предоставленного по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемой продолжительности страхового покрытия;
- (b) распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу страхового покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;
- (c) признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы страхового покрытия, предоставленные в данном периоде.

Выручка по страхованию (пункты 83 и 85)

B120 Общая величина выручки по страхованию по группе договоров страхования представляет собой возмещение за услуги по договору, то есть сумму премий, выплаченных организации:

- (a) скорректированную с учетом эффекта от финансирования; и
- (b) исключаящую все инвестиционные составляющие.

B121 Пункт 83 требует, чтобы величина выручки по страхованию, признанная за период, отражала передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает следующие суммы:

- (a) суммы, связанные с оказанием услуг, включая:
 - (i) расходы по страховым услугам, за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия;
 - (ii) рисковую поправку на нефинансовый риск, за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия; и
 - (iii) маржу за предусмотренные договором услуги;
- (b) суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам.

B122 Выручка по страхованию за период, связанная с суммами, описанными в пункте B121(a), определяется в порядке, установленном пунктами B123–B124. Выручка по страхованию за период, связанная с суммами, описанными в пункте B121(b), определяется в порядке, установленном пунктом B125.

B123 Согласно МСФО (IFRS) 15, когда организация оказывает услуги, она прекращает признание обязанности к исполнению в отношении таких услуг и признает выручку. Соответственно, при применении МСФО (IFRS) 17, когда организация оказывает услуги в течение периода, она уменьшает обязательство по оставшейся части страхового покрытия на величину предоставленных услуг и признает выручку по страхованию. Уменьшение обязательства по оставшейся части страхового покрытия, которое приводит к возникновению выручки по страхованию, исключает изменения обязательства, не относящиеся к услугам, которые, как ожидается, будут покрыты возмещением, полученным организацией. К таким изменениям относятся:

- (a) изменения, которые не связаны с услугами, оказанными в течение периода, например:
 - (i) изменения в результате денежных притоков от полученных премий;
 - (ii) изменения, которые относятся к инвестиционным составляющим в периоде;
 - (iii) изменения, которые связаны с налогами на операции, взимаемыми от имени третьих сторон (такими как налог на премии, налог на добавленную стоимость и налог на товары и услуги) (см. пункт B65(i));
 - (iv) финансовые доходы или расходы по страхованию;
 - (v) аквизиционные денежные потоки (см. пункт B125); и
 - (vi) прекращение признания обязательств, переданных третьей стороне;
- (b) изменения, которые связаны с услугами, но за которые организация не ожидает получить возмещение, то есть увеличение или уменьшение компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия (см. пункты 47–52).

B124 Следовательно, выручка по страхованию за период также может определяться как общая величина изменений обязательства по оставшейся части страхового покрытия в

данном периоде, которые связаны с услугами, за которые организация ожидает получить возмещение. К таким изменениям относятся:

- (a) расходы по страховым услугам, понесенные в течение периода (рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода), исключая:
 - (i) суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 51(a);
 - (ii) выплаты инвестиционных составляющих;
 - (iii) суммы, которые связаны с налогами на операции, взимаемыми от имени третьих сторон (такими как налог на премии, налог на добавленную стоимость и налог на товары и услуги) (см. пункт B65(i)); и
 - (iv) аквизиционные расходы по страхованию (см. пункт B125);
- (b) изменение рисков поправки на нефинансовый риск, исключая:
 - (i) изменения, включенные в финансовые доходы или расходы по страхованию в соответствии с пунктом 87;
 - (ii) изменения, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они относятся к услугам будущих периодов, согласно пунктам 44(c) и 45(c); и
 - (iii) суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 51(b);
- (c) сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка в периоде в соответствии с пунктами 44(e) и 45(e).

B125 Организация должна определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени. Организация должна признавать такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам.

B126 Если организация применяет подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55–58, выручка по страхованию за период представляет собой сумму ожидаемых поступлений премий (которая исключает инвестиционную составляющую и корректируется с учетом временно́й стоимости денег и влияния финансового риска, если применимо, в соответствии с пунктом 56), отнесенных к данному периоду. Организация должна распределить ожидаемые поступления премий на каждый период страхового покрытия:

- (a) пропорционально течению времени; но
- (b) если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода страхового покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

B127 Организация должна соответствующим образом изменить метод распределения между вариантами, указанными в пунктах B126(a) и B126(b), при изменении фактов и обстоятельств.

Финансовые доходы или расходы по страхованию (пункты 87–92)

B128 Согласно пункту 87 организация должна включать в финансовые доходы или расходы по страхованию влияние изменений в допущениях, которые связаны с финансовым риском. Для целей применения МСФО (IFRS) 17:

(а) допущения относительно инфляции, основанные на индексе цен или ставок или на ценах на активы, доходность по которым привязана к инфляции, являются допущениями, которые связаны с финансовым риском; и

(б) допущения относительно инфляции, основанные на ожиданиях организации об изменениях определенной цены, не являются допущениями, которые связаны с финансовым риском.

В129 Пункты 88–89 требуют, чтобы организация выбрала учетную политику в отношении того, будет ли она дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию за период с целью раздельного представления в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода. Организация должна применять выбранную ею учетную политику к портфелям договоров страхования. При определении подходящей учетной политики для портфеля договоров страхования согласно пункту 13 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» организация должна применительно к каждому портфелю анализировать активы, которые она удерживает, и то, каким образом учитываются эти активы.

В130 Если применяется пункт 88(б), организация должна включать в состав прибыли или убытка сумму, определенную с использованием метода систематического распределения общей суммы ожидаемых финансовых доходов или расходов по страхованию на протяжении срока действия группы договоров страхования. В данном контексте систематическое распределение – это распределение общей суммы ожидаемых финансовых доходов или расходов по группе договоров страхования на протяжении срока действия этой группы, которое:

(а) основано на характеристиках договоров без учета факторов, которые не влияют на денежные потоки, которые, как ожидается, возникнут по договорам. Например, распределение финансовых доходов или расходов не должно основываться на ожидаемых признанных доходах по активам, если такие ожидаемые признанные доходы не оказывают влияния на денежные потоки по договорам в группе;

(б) приводит к тому, что сумма, признанная в составе прочего совокупного дохода на протяжении срока действия группы договоров, равна нулю. Совокупная сумма, признанная в составе прочего совокупного дохода на любую дату, представляет собой разницу между балансовой стоимостью группы договоров страхования и суммой, по которой группа была бы оценена в случае применения систематического распределения.

В131 Применительно к группам договоров страхования, для которых изменения в допущениях, связанные с финансовым риском, не оказывают существенного влияния на суммы, выплачиваемые держателям полисов, систематическое распределение определяется с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте В72(е)(i).

В132 Применительно к группам договоров страхования, для которых изменения в допущениях, связанные с финансовым риском, оказывают существенное влияние на суммы, выплачиваемые держателям полисов:

(а) систематическое распределение в отношении финансовых доходов или расходов, обусловленных расчетными оценками будущих денежных потоков, может быть определено одним из следующих способов:

(i) с использованием ставки, которая позволяет распределить оставшуюся часть пересмотренных ожидаемых финансовых доходов или расходов на оставшийся срок действия группы договоров по постоянной ставке; либо

(ii) для договоров, по которым используется ставка начисления доходов для определения сумм, причитающихся к выплате держателям полисов, – с

использованием распределения, основанного на суммах дохода, начисленных в данном периоде и ожидаемых к начислению в будущих периодах;

(b) систематическое распределение в отношении финансовых доходов или расходов, обусловленных рисковой поправкой на нефинансовый риск, в случае их отдельного представления от других изменений рисковой поправки на нефинансовый риск в соответствии с пунктом 81, определяется на основе метода, который соответствует методу, используемому для распределения финансовых доходов или расходов, возникающих в связи с будущими денежными потоками;

(c) систематическое распределение в отношении финансовых доходов или расходов, обусловленных маржой за предусмотренные договором услуги, определяется:

(i) для договоров страхования, не содержащих условия прямого участия, – с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(b); и

(ii) для договоров страхования с условиями прямого участия – на основе метода, который соответствует методу, используемому для распределения финансовых доходов или расходов, возникающих в связи с будущими денежными потоками.

B133 При применении подхода на основе распределения премии к договорам страхования, описанным в пунктах 53–59, организация может быть обязана или может по собственному выбору дисконтировать обязательство по возникшим страховым убыткам. В таких случаях она вправе дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию в соответствии с пунктом 88(b). Если организация принимает такое решение, она должна определить финансовые доходы или расходы по страхованию, отражаемые в составе прибыли или убытка, с использованием ставки дисконтирования, указанной в пункте B72(e)(iii).

B134 Пункт 89 применяется в случаях, когда организация либо по собственному выбору, либо в соответствии с требованием удерживает базовые статьи по договорам страхования с условиями прямого участия. Если организация принимает решение дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию в соответствии с пунктом 89(b), она должна включить в состав прибыли или убытка сумму расходов или доходов, которые полностью совпадают с суммой доходов или расходов, включенных в состав прибыли или убытка по базовым статьям, в результате чего чистая сумма двух отдельно представленных статей будет равна нулю.

B135 Организация может в некоторых периодах соответствовать условиям для выбора учетной политики, предусмотренного пунктом 89, а в других не соответствовать, в зависимости от того, удерживает ли она базовые статьи или нет. Если такое изменение происходит, выбор учетной политики, доступный организации, изменяется с варианта, представленного в пункте 88, на вариант, указанный в пункте 89, или наоборот. Таким образом, организация может изменять свою учетную политику между вариантом, указанным в пункте 88(b), и вариантом, указанным в пункте 89(b). Осуществляя такое изменение, организация должна:

(a) включать накопленную сумму, признанную ранее в составе прочего совокупного дохода до даты изменения, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том периоде, в котором произошло изменение, и в будущих периодах следующим образом:

(i) если организация прежде применяла пункт 88(b) – организация должна включить в состав прибыли или убытка накопленную сумму, признанную в составе прочего совокупного дохода до изменения, как если бы организация продолжала применять подход, предусмотренный пунктом 88(b), исходя из допущений, которые применялись непосредственно перед таким изменением; и

(ii) если организация прежде применяла пункт 89(b) – организация должна включить в состав прибыли или убытка накопленную сумму, признанную в составе прочего совокупного дохода до изменения, как если бы организация продолжала применять подход, предусмотренный пунктом 89(b), исходя из допущений, которые применялись непосредственно перед таким изменением;

(b) не должна пересчитывать сравнительную информацию за прошлые периоды.

В136 При применении пункта В135(а) организация не пересчитывает накопленную сумму, признанную ранее в составе прочего совокупного дохода, как если бы новое дезагрегирование применялось всегда, а допущения, использованные для реклассификации в будущих периодах, не должны пересматриваться после даты изменения.

Промежуточная финансовая отчетность

В137 Несмотря на требование МСФО (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»* о том, что частота представления отчетности организацией не должна влиять на оценку результатов ее деятельности за год, организация не может изменить порядок учета расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17 в последующей промежуточной финансовой отчетности или в годовом отчетном периоде.

Приложение С

Дата вступления в силу и переходные положения

Данное приложение является неотъемлемой частью МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Дата вступления в силу

С1 Организация должна применять МСФО (IFRS) 17 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IFRS) 17 в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* и МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

С2 Для целей переходных положений пунктов С1 и С3–С33:

(а) датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет МСФО (IFRS) 17; и

(b) датой перехода является начало годового отчетного периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Переходные положения

С3 Организация должна применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, кроме случаев, когда это является практически неосуществимым, за исключением того, что:

(a) организация не обязана представлять количественную информацию, требуемую пунктом 28(f) МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»; и

(b) организация не может воспользоваться правом выбора, предусмотренным пунктом B115, в отношении периодов до даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17.

C4 Чтобы применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, на дату перехода организация должна:

(a) идентифицировать, признать и оценить каждую группу договоров страхования, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;

(b) прекратить признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда; и

(c) признать получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

C5 В том и только в том случае, когда применение организацией пункта C3 к группе договоров страхования практически неосуществимо, организация вместо применения пункта C4(a) должна применять следующие подходы:

(a) модифицированный ретроспективный подход, описанный в пунктах C6–C19, с учетом требования пункта C6(a); либо

(b) подход на основе справедливой стоимости, описанный в пунктах C20–C24.

Модифицированный ретроспективный подход

C6 Цель модифицированного ретроспективного подхода заключается в достижении результата, наиболее близкого результату, полученному при ретроспективном подходе, возможного при использовании обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. Следовательно, при применении данного подхода организация должна:

(a) использовать обоснованную и подтверждаемую информацию. Если организация не может получить обоснованную и подтверждаемую информацию, необходимую для применения модифицированного ретроспективного подхода, она должна применять подход на основе справедливой стоимости;

(b) в максимальной степени использовать информацию, которая использовалась бы при применении полностью ретроспективного подхода, но при этом использовать только информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий.

C7 В пунктах C9–C19 описаны допустимые модификации ретроспективного подхода в отношении следующих аспектов:

(a) оценок в отношении договоров страхования или групп договоров страхования, которые были бы произведены на дату начала их действия или первоначального признания;

(b) сумм, связанных с маржой за предусмотренные договором услуги или компонентом убытка, применительно к договорам страхования без условий прямого участия;

(c) сумм, связанных с маржой за предусмотренные договором услуги или компонентом убытка, применительно к договорам страхования с условиями прямого участия; и

(d) финансовые доходы или расходы по страхованию.

C8 Для достижения цели модифицированного ретроспективного подхода организации разрешается использовать каждую модификацию в пунктах C9–C19 только в тех случаях, когда у организации не имеется обоснованной и подтверждаемой информации, чтобы применить ретроспективный подход.

Оценки на дату начала действия или первоначального признания

С9 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация должна решить следующие вопросы, используя информацию, доступную на дату перехода:

- (a) как идентифицировать группы договоров страхования в соответствии с пунктами 14–24;
- (b) отвечает ли договор страхования определению договора страхования с условиями прямого участия в соответствии с пунктами В101–В109; и
- (c) как идентифицировать дискреционные денежные потоки применительно к договорам страхования без условий прямого участия в соответствии с пунктами В98–В100.

С10 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация может не применять положения пункта 22 для разделения групп на подгруппы с тем, чтобы они не включали договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.

Определение маржи за предусмотренные договором услуги или компонента убытка для групп договоров страхования без условий прямого участия

С11 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, для договоров без условий прямого участия организация должна определить маржу за предусмотренные договором услуги или компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия (см. пункты 49–52) на дату перехода в соответствии с пунктами С12–С16.

С12 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация должна оценить будущие денежные потоки на дату первоначального признания группы договоров страхования как величину будущих денежных потоков на дату перехода (или более раннюю дату, если будущие денежные потоки на такую более раннюю дату могут быть определены ретроспективно в соответствии с пунктом С4(a)), скорректированную на денежные потоки, о которых известно, что они возникли между датой первоначального признания группы договоров страхования и датой перехода (или более ранней датой). Денежные потоки, о которых известно, что они возникли, включают денежные потоки по договорам, которые прекратили свое существование до даты перехода.

С13 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация должна определить ставки дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания группы договоров страхования (или впоследствии):

- (a) используя наблюдаемую кривую доходности, которая на протяжении как минимум трех лет непосредственно до даты перехода приблизительно равна кривой доходности, рассчитанной в соответствии с пунктами 36 и В72–В85, если такая наблюдаемая кривая доходности существует;
- (b) если наблюдаемая кривая доходности, указанная в подпункте (a), не существует, рассчитать ставки дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания (или впоследствии) путем определения среднего спреда между наблюдаемой кривой доходности и кривой доходности, рассчитанной в соответствии с пунктами 36 и В72–В85, и применения данного спреда к данной наблюдаемой кривой доходности. Данный спред должен представлять собой среднее значение как минимум за три года, непосредственно предшествующих дате перехода.

С14 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация должна определить рисковую поправку на нефинансовый риск на дату первоначального признания группы договоров страхования (или впоследствии) путем корректировки рискованной поправки на нефинансовый риск на дату перехода на величину ожидавшегося высвобождения риска до даты перехода. Ожидаемое высвобождение риска должно определяться с учетом

высвобождения риска по аналогичным договорам страхования, которые организация выпускает на дату перехода.

C15 Если применение пунктов C12–C14 приводит к возникновению маржи за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания, то для определения маржи за предусмотренные договором услуги на дату перехода организация должна:

- (а) если организация применяет пункт C13 для оценки ставок дисконтирования, которые применяются при первоначальном признании, использовать данные ставки для начисления процентов на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- (б) в той мере, в которой это разрешено пунктом C8, определить величину маржи за предусмотренные договором услуги, признанную в составе прибыли или убытка вследствие передачи услуг до даты перехода, путем сравнения оставшихся единиц страхового покрытия на эту дату и единиц страхового покрытия, предоставленных по группе договоров до даты перехода (см. пункт B119).

C16 Если применение пунктов C12–C14 приводит к возникновению компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия на дату первоначального признания, организация должна определить любые суммы, отнесенные к компоненту убытка до даты перехода, применяя пункты C12–C14 и используя систематический метод распределения.

Определение маржи за предусмотренные договором услуги или компонента убытка для групп договоров страхования с условиями прямого участия

C17 В той мере, в которой это разрешено пунктом C8, для договоров с условиями прямого участия организация должна определить маржу за предусмотренные договором услуги или компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия на дату перехода как:

- (а) общую справедливую стоимость базовых статей на эту дату;
- (б) минус денежные потоки по выполнению договоров на эту дату;
- (с) плюс или минус корректировка на:
 - (i) суммы, взысканные организацией с держателей полисов (включая суммы, вычитаемые из базовых статей) до этой даты;
 - (ii) суммы, уплаченные до этой даты, изменчивость которых не зависела бы от базовых статей;
 - (iii) изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, вызванное высвобождением риска до этой даты. Организация должна рассчитать данную сумму с учетом высвобождения риска по аналогичным договорам страхования, которые организация выпускает на дату перехода;
- (д) если в результате применения подпунктов (а)–(с) возникает маржа за предусмотренные договором услуги – минус величина маржи за предусмотренные договором услуги, которая относится к услугам, предоставленным до этой даты. Общая сумма подпунктов (а)–(с) является приблизительным значением общей величины маржи за предусмотренные договором услуги в отношении всех услуг, которые предусмотрены данной группой договоров, то есть до того, как в составе прибыли или убытка были бы признаны суммы за предоставленные услуги. Организация должна определить суммы, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка за предоставленные услуги, путем сравнения оставшихся единиц страхового покрытия на дату перехода и единиц страхового покрытия, предоставленных по группе договоров до даты перехода; либо

(е) если в результате применения подпунктов (а)–(с) возникает компонент убытка – скорректировать компонент убытка до нуля и увеличить обязательство по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка, на такую же сумму.

Финансовые доходы или расходы по страхованию

C18 Применительно к группам договоров страхования, которые в соответствии с пунктом C10 включают договоры, выпущенные с разницей более чем в один год:

(а) ставки дисконтирования на дату первоначального признания группы, указанные в пунктах B72(b)–B72(e)(ii), и ставки дисконтирования на дату возникновения страхового убытка, указанные в пункте B72(e)(iii), организации разрешается определять на дату перехода вместо даты первоначального признания или дату возникновения страхового убытка;

(б) если организация принимает решение дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию на суммы, отражаемые в составе прибыли или убытка, и суммы, отражаемые в составе прочего совокупного дохода, в соответствии с пунктами 88(b) или 89(b), организация должна определить совокупную сумму финансовых доходов или расходов по страхованию, признанную в составе прочего совокупного дохода на дату перехода, для применения пункта 91(a) в будущих периодах. Организации разрешается определять данную совокупную разницу либо в соответствии с пунктом C19(b), либо:

(i) как ноль, за исключением случаев применения подпункта (ii); и

(ii) для договоров страхования с условиями прямого участия, к которым применяется пункт B134, как равную совокупной сумме, признанной в составе прочего совокупного дохода в отношении базовых статей.

C19 Применительно к группам договоров страхования, которые не включают договоры, выпущенные с разницей более чем в один год:

(а) если организация применяет пункт C13 для определения ставок дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания (или впоследствии), она также должна определить ставки дисконтирования, указанные в пунктах B72(b)–B72(e), в соответствии с пунктом C13; и

(б) если организация принимает решение дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию на суммы, отражаемые в составе прибыли или убытка, и суммы, отражаемые в составе прочего совокупного дохода, в соответствии с пунктами 88(b) или 89(b), организация должна определить совокупную сумму финансовых доходов или расходов по страхованию, признанную в составе прочего совокупного дохода на дату перехода, для применения пункта 91(a) в будущих периодах. Организация должна определить данную совокупную разницу:

(i) для договоров страхования, в отношении которых организация будет применять методы систематического распределения, указанные в пункте B131, если организация применяет пункт C13 для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания, – с использованием ставок дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания, также применяя пункт C13;

(ii) для договоров страхования, в отношении которых организация будет применять методы систематического распределения, указанные в пункте B132, – на той основе, что допущения, которые относятся к финансовому риску и которые применялись на дату первоначального признания, являются допущениями, которые применяются на дату перехода, то есть как равную нулю;

(iii) для договоров страхования, в отношении которых организация будет применять методы систематического распределения, указанные в пункте B133, если организация применяет пункт C13 для определения ставок дисконтирования на дату

первоначального признания (или впоследствии), – с использованием ставок дисконтирования, которые применялись на дату возникновения страхового убытка, также применяя пункт C13; и

(iv) для договоров страхования с условиями прямого участия, к которым применяется пункт B134, – как равную совокупной сумме, признанной в составе прочего совокупного дохода в отношении базовых статей.

Подход на основе справедливой стоимости

C20 Для применения подхода на основе справедливой стоимости организация должна определить маржу за предусмотренные договором услуги или компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия на дату перехода как разницу между справедливой стоимостью группы договоров страхования на эту дату и денежными потоками по выполнению договоров, рассчитанными на эту дату. При определении справедливой стоимости организация не применяет требования пункта 47 МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» (касающиеся условий погашения по требованию).

C21 При применении подхода на основе справедливой стоимости организация может применять пункт C22 для определения того:

- (a) как идентифицировать группы договоров страхования в соответствии с пунктами 14–24;
- (b) отвечает ли договор страхования определению договора страхования с условиями прямого участия в соответствии с пунктами B101–B109; и
- (c) как идентифицировать дискреционные денежные потоки по договорам страхования без условий прямого участия в соответствии с пунктами B98–B100.

C22 Организация вправе принять решение определять аспекты, указанные в пункте C21, с использованием:

- (a) обоснованной и подтверждаемой информации в отношении того, что организация определила бы, принимая во внимание условия договора и рыночные условия на дату начала действия или первоначального признания, в зависимости от ситуации; либо
- (b) обоснованной и подтверждаемой информации, доступной на дату перехода.

C23 При применении подхода на основе справедливой стоимости организация не обязана применять пункт 22 и вправе включить в группу договоры, выпущенные с разницей более чем в один год. Организация должна подразделять группы договоров на те, которые содержат только договоры, выпущенные в течение одного года (или менее), только если у нее имеется обоснованная и подтверждаемая информация для такого разделения. Независимо от того, применяет ли организация пункт 22, ей разрешается определять ставки дисконтирования на дату первоначального признания группы договоров, указанные в пунктах B72(b)–B72(e)(ii), и ставки дисконтирования на дату возникновения страхового убытка, указанные в пункте B72(e)(iii), на дату перехода вместо даты первоначального признания или возникновения страхового убытка.

C24 При применении подхода на основе справедливой стоимости, если организация принимает решение дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию на суммы, отражаемые в составе прибыли или убытка, и суммы, отражаемые в составе прочего совокупного дохода, ей разрешается определять совокупную сумму финансовых доходов или расходов по страхованию, признанную в составе прочего совокупного дохода на дату перехода:

- (a) ретроспективно – но только если у нее имеется обоснованная и подтверждаемая информация для этого; либо
- (b) в нулевой величине – за исключением случаев, когда применяется подпункт (c); и

(с) для договоров страхования с условиями прямого участия, к которым применяется пункт В134, – как сумму, равную совокупной сумме, признанной в составе прочего совокупного дохода в отношении базовых статей.

Сравнительная информация

С25 Несмотря на указания на годовой отчетный период, непосредственно предшествующий дате первоначального применения, содержащиеся в пункте С2(b), при применении МСФО (IFRS) 17 организация вправе, но не обязана представлять скорректированную сравнительную информацию за более ранние представленные периоды. Если же организация представляет скорректированную сравнительную информацию за более ранние периоды, то все указания на «начало годового отчетного периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения» в пункте С2(b) должны рассматриваться как указания на «начало самого раннего из представленных скорректированных сравнительных периодов».

С26 Организация не обязана раскрывать информацию, указанную в пунктах 93–132, в отношении любого периода, представленного до начала годового отчетного периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

С27 Если организация представляет нескорректированную сравнительную информацию за более ранние периоды, она должна четко идентифицировать информацию, которая не была скорректирована, указать, что эта информация была подготовлена на другой основе, и дать пояснения в отношении основы подготовки такой информации.

С28 Организация не обязана раскрывать ранее не опубликованную информацию о развитии страховых убытков, которые возникли ранее чем за пять лет до окончания годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет МСФО (IFRS) 17. Однако если организация не раскрывает такую информацию, то она должна раскрыть этот факт.

Изменение классификации финансовых активов по усмотрению организации

С29 На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 организация, которая применила МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов до первоначального применения МСФО (IFRS) 17:

(а) вправе провести повторный анализ того, отвечает ли соответствующий критериям финансовый актив условию в пункте 4.1.2(a) или пункте 4.1.2A(a) МСФО (IFRS) 9. Финансовый актив является соответствующим критериям, только если данный финансовый актив удерживается не для осуществления деятельности, которая не связана с договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Примерами финансовых активов, которые не будут удовлетворять критериям для повторного анализа, являются финансовые активы, удерживаемые для осуществления банковской деятельности, или финансовые активы, удерживаемые в рамках фондов, связанных с инвестиционными договорами, которые не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17;

(b) должна отменить свое предыдущее решение о классификации финансового актива по собственному усмотрению как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если условие пункта 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 больше не выполняется вследствие применения МСФО (IFRS) 17;

(с) вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется условие пункта 4.1.5 МСФО (IFRS) 9;

(d) вправе по собственному усмотрению классифицировать инвестицию в долевого инструмент как оцениваемую по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9;

(е) вправе отменить свое предыдущее решение о том, чтобы по собственному усмотрению классифицировать инвестицию в долевого инструмент как оцениваемую по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

С30 Организация должна применять пункт С29, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17. Организация должна применять решения о классификации по собственному усмотрению и требуемые классификации ретроспективно. При этом организация должна применять все уместные переходные требования, предусмотренные МСФО (IFRS) 9. Для этой цели датой первоначального применения необходимо считать дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17.

С31 Организация, которая применяет пункт С29, не обязана пересчитывать информацию за прошлые периоды, чтобы отразить такие изменения в классификации по собственному усмотрению или требуемой классификации. Организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды только в том случае, если такой пересчет возможен без использования более поздней информации. Если организация пересчитывает информацию за прошлые периоды, то пересчитанная финансовая отчетность должна отражать все требования МСФО (IFRS) 9 в отношении таких затронутых финансовых активов. Если организация не пересчитывает информацию за прошлые периоды, она должна признать в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) на дату первоначального применения разницу между:

- (а) прежней балансовой стоимостью данных финансовых активов; и
- (б) балансовой стоимостью данных финансовых активов на дату первоначального применения.

С32 Если организация применяет пункт С29, она должна раскрыть в годовом отчетном периоде следующую информацию по классам финансовых активов:

- (а) если применяется пункт С29(а) – основу для определения соответствующих критериям финансовых активов;
- (б) если применяется один из пунктов С29(а)–С29(е):
 - (i) категорию оценки и балансовую стоимость затрагиваемых финансовых активов, определенные непосредственно перед датой первоначального применения МСФО (IFRS) 17; и
 - (ii) новую категорию оценки и балансовую стоимость затрагиваемых финансовых активов, определенные после применения пункта С29;
- (с) если применяется пункт С29(б) – балансовую стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые ранее были классифицированы по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 и которые больше не классифицируются таким образом.

С33 Если организация применяет пункт С29, в годовом отчетном периоде организация должна раскрыть описательную информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности понять:

- (а) каким образом она применила пункт С29 к финансовым активам, классификация которых изменилась при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17;
- (б) каковы причины классификации финансовых активов по собственному усмотрению как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 или отмены такой классификации; и

(с) почему организация пришла к другим заключениям при новой оценке в соответствии с пунктами 4.1.2(а) или 4.1.2А(а) МСФО (IFRS) 9.

Прекращение действия других стандартов МСФО

С34 МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» с учетом поправок 2016 года.

Приложение D

Поправки к другим стандартам МСФО

В настоящем приложении описаны поправки к другим стандартам, внесенные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности после завершения работы над МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Организация должна применять данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

Организации не разрешается применять МСФО (IFRS) 17 до применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (см. пункт C1). Следовательно, если не указано иное, поправки в настоящем приложении представлены на основе текста стандартов, которые вступили в силу 1 января 2017 года с изменениями, внесенными МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Пункт 39АЕ добавлен.

Дата вступления в силу

...

39АЕ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты В1 и D1, удален заголовок перед пунктом D4 и пункт D4 и добавлен заголовок после пункта В12 и пункт В13. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

В Приложении В в пункт В1 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Добавлен заголовок после пункта В12 и пункт В13.
--

Приложение В

Исключения, касающиеся ретроспективного применения других МСФО

...

В1 Следующие исключения являются для организации обязательными:

(а) ...

- (f) встроенные производные инструменты (пункт B9); и
- (g) займы, предоставленные государством (пункты B10–B12); и
- (h) договоры страхования (пункт B13).

...

Договоры страхования

B13 Организация должна применять переходные положения, предусмотренные пунктами C1–C24 и C28 Приложения С МСФО (IFRS) 17, к договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Упоминание в данных пунктах МСФО (IFRS) 17 даты перехода должно рассматриваться как указание на дату перехода на МСФО.

В Приложении D в пункт D1 внесены изменения и удален пункт D4 и соответствующий заголовок к нему. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Приложение D

Освобождения от требований других МСФО

...

D1 Организация может принять решение об использовании одного или более из следующих освобождений:

- (a) ...
- (b) [удален]договоры страхования (пункт D4);
- (c) ...

Договоры страхования

D4 [Удален]Организация, впервые применяющая МСФО, может применить переходные положения, предусмотренные МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 4 ограничивает изменения учетной политики в отношении договоров страхования, включая изменения, сделанные организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В пункты 17, 20, 21 и 35 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Добавлен заголовок после пункта 31 и пункт 31A. Пункт 64N добавлен.

Классификация или определение идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств при объединении бизнесов

...

17 Настоящий МСФО предусматривает два исключения из принципа, изложенного в пункте 15:

- (a) классификация арендного договора либо как операционной аренды, либо как финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда»; и
- (b) [удален]классификация договора как договора страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Приобретатель должен классифицировать такие договоры, исходя из договорных условий и других факторов, существующих на дату начала действия договора (или, если условия договора были модифицированы таким образом, что это привело бы к изменению классификации, – на момент модификации, который мог бы быть датой приобретения).

...

Принцип оценки

...

20 Пункты 24–~~34~~31А определяют виды идентифицируемых активов и обязательств, которые включают статьи, в отношении которых настоящий МСФО предусматривает ограниченные исключения из принципа оценки.

Исключения из принципов признания или оценки

21 Настоящий МСФО предусматривает ограниченные исключения из принципов признания и оценки. Пункты 22–~~34~~31А определяют как конкретные статьи, для которых предусмотрены исключения, так и характер таких исключений. Приобретатель должен осуществлять учет таких статей, следуя требованиям пунктов 22–~~34~~31А, которые приводят к тому, что некоторые статьи:

...

Договоры страхования

31А Приобретатель должен оценить группу договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», приобретенную при объединении бизнесов, в качестве обязательства или актива в соответствии с пунктами 39 и В93–В95 МСФО (IFRS) 17 на дату приобретения.

...

Выгодные покупки

...

35 Выгодная покупка может иметь место, например, при объединении бизнесов, которое является принудительной продажей, когда продавец действует по принуждению. Однако исключения из признания или оценки в отношении каких-либо конкретных статей, обсуждаемых в пунктах 22–~~34~~31А, также могут привести к признанию дохода (или изменить сумму признанной прибыли) при выгодной покупке.

...

Дата вступления в силу

...

64N МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 17, 20, 21, 35 и В63 и после пункта 31 добавлен заголовок и пункт 31А. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

В Приложении В в пункт В63 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Другие МСФО, в которых представлено руководство по последующей оценке и учету (применение пункта 54)

В63 Среди примеров других МСФО, в которых представлено руководство по последующей оценке и учету приобретенных активов и принятых обязательств при объединении бизнесов:

(a) ...

(b) ~~[удален] МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» представляет руководство по последующему учету договоров страхования, приобретенных при объединении бизнесов.~~

(c) ...

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (с учетом поправок, внесенных МСФО (IFRS) 16)

В пункты 17, 20, 21 и 35 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Добавлен заголовок после пункта 31 и пункт 31А. Пункт 64N добавлен.

Классификация или определение идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств при объединении бизнесов

...

17 Настоящий МСФО предусматривает ~~два~~ исключения из принципа, изложенного в пункте 15:

(a) классификация арендного договора, в котором объект приобретения является арендодателем, либо как операционной аренды, либо как финансовой аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*; ~~и~~

(b) ~~[удален] классификация договора как договора страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».~~

Приобретатель должен классифицировать такие договоры, исходя из договорных условий и других факторов, существующих на дату начала действия договора (или, если условия договора были модифицированы таким образом, что это привело бы к изменению классификации, – на момент модификации, который мог бы быть датой приобретения).

...

Принцип оценки

...

20 Пункты 24–~~31~~31А определяют виды идентифицируемых активов и обязательств, которые включают статьи, в отношении которых настоящий МСФО предусматривает ограниченные исключения из принципа оценки.

Исключения из принципов признания или оценки

21 Настоящий МСФО предусматривает ограниченные исключения из принципов признания и оценки. Пункты 22–~~31~~31А определяют как конкретные статьи, для которых предусмотрены исключения, так и характер таких исключений. Приобретатель должен осуществлять учет таких статей, следуя требованиям пунктов 22–~~31~~31А, которые приводят к тому, что некоторые статьи:

...

Договоры страхования

31А Приобретатель должен оценить группу договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», приобретенную при объединении бизнесов, в качестве обязательства или актива в соответствии с пунктами 39 и В93–В95 МСФО (IFRS) 17 на дату приобретения.

...

Выгодные покупки

...

35 Выгодная покупка может иметь место, например, при объединении бизнесов, которое является принудительной продажей, когда продавец действует по принуждению. Однако исключения из признания или оценки в отношении каких-либо конкретных статей, обсуждаемых в пунктах 22–31А, также могут привести к признанию дохода (или изменить сумму признанной прибыли) при выгодной покупке.

...

Дата вступления в силу

...

64N МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 17, 20, 21, 35 и В63 и после пункта 31 добавлен заголовок и пункт 31А. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

В Приложении В в пункт В63 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Другие МСФО, в которых представлено руководство по последующей оценке и учету (применение пункта 54)

В63 Среди примеров других МСФО, в которых представлено руководство по последующей оценке и учету приобретенных активов и принятых обязательств при объединении бизнесов:

(a) ...

(b) ~~[удален] МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» представляет руководство по последующему учету договоров страхования, приобретенных при объединении бизнесов.~~

(c) ...

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

В пункт 5 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 44М добавлен.

Сфера применения

...

5 Положения настоящего МСФО по оценке [сноска опущена] не применяются к следующим активам, которые регулируются перечисленными стандартами, ни как к отдельным активам, ни как к части выбывающей группы:

(a) ...

(f) ~~права, обусловленные договорами страхования, как определено в МСФО (IFRS) 4~~ группы договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

...

Дата вступления в силу

...

44М МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 5. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В пункты 3, 8 и 29 внесены изменения. Пункт 30 удален. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 44DD добавлен.

Сфера применения

3 Настоящий МСФО должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(a) ...

(d) ~~договоров страхования в значении, определенном в МСФО (IFRS) 4~~, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Однако настоящий МСФО применяется к:

(i) производным инструментам, встроенным в договоры ~~страхования~~, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация учитывала их отдельно; и

(ii) инвестиционным составляющим, которые отделяются от договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 17 требует такого отделения.

Кроме того, сторона, выпустившая *договоры финансовых гарантий*, должна применять к этим договорам настоящий МСФО, если она применяет МСФО (IFRS) 9 для признания и оценки таких договоров, но данная сторона должна применять ~~МСФО (IFRS) 4~~МСФО (IFRS) 17, если она принимает решение, в соответствии с пунктом ~~4(d) МСФО (IFRS) 4~~(e) МСФО (IFRS) 17, признавать и оценивать их согласно ~~МСФО (IFRS) 4~~МСФО (IFRS) 17;

(e) ...

Категории финансовых активов и финансовых обязательств

8 Балансовая стоимость каждой из следующих категорий, указанных в МСФО (IFRS) 9, должна раскрываться либо в отчете о финансовом положении, либо в примечаниях:

(а) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) активы, классифицированные как таковые по усмотрению организации при их первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9; (ii) активы, оцениваемые как таковые в соответствии с выбором в пункте 3.3.5 МСФО (IFRS) 9; (iii) активы, оцениваемые как таковые в соответствии с выбором в пункте 33А МСФО (IAS) 32 и (iv) активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(b) ...

Справедливая стоимость

...

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется:

(a) ...

(c) ~~[удален] в отношении договора, содержащего условие дискреционного участия (как описано в МСФО (IFRS) 4), если справедливая стоимость этого условия не может быть надежно оценена;~~

30 ~~[Удален] В ситуации, описанной в пункте 29(c), организация должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности сформировать свое собственное суждение о величине возможных разниц между балансовой стоимостью указанных договоров и их справедливой стоимостью, в том числе:~~

~~(a) тот факт, что информация о справедливой стоимости не была раскрыта для этих инструментов, потому что их справедливая стоимость не может быть надежно оценена;~~

~~(b) описание этих финансовых инструментов, их балансовую стоимость и объяснение того, почему справедливая стоимость не может быть надежно оценена;~~

~~(c) информацию о рынке для данных инструментов;~~

~~(d) информацию о том, намеревается ли организация, и о том, каким образом она намеревается распорядиться этими финансовыми инструментами; и~~

~~(e) если прекращается признание финансовых инструментов, справедливую стоимость которых ранее невозможно было надежно оценить, то раскрывается факт прекращения их признания, их балансовая стоимость на момент прекращения признания и сумма признанной прибыли или признанного убытка.~~

...

Дата вступления в силу и переходные положения

...

44DD МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 3, 8 и 29 и удален пункт 30. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (с учетом поправок, внесенных МСФО (IFRS) 16)

В пункты 3, 8 и 29 внесены изменения. Пункт 30 удален. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 44DD добавлен.
--

Сфера применения

3 Настоящий МСФО должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(a) ...

(d) ~~договоров страхования в значении, определенном в МСФО (IFRS) 4, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».~~ Однако настоящий МСФО применяется к:

(i) производным инструментам, встроенным в договоры страхования, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация учитывала их отдельно; и

(ii) инвестиционным составляющим, которые отделяются от договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 17 требует такого отделения.

Кроме того, сторона, выпустившая *договоры финансовых гарантий*, должна применять к этим договорам настоящий МСФО, если она применяет МСФО (IFRS) 9 для признания и оценки таких договоров, но данная сторона должна применять ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17, если она принимает решение, в соответствии с пунктом ~~4(д) МСФО (IFRS) 4~~ 7(е) МСФО (IFRS) 17, признавать и оценивать их согласно ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17;

(e) ...

Категории финансовых активов и финансовых обязательств

8 Балансовая стоимость каждой из следующих категорий, указанных в МСФО (IFRS) 9, должна раскрываться либо в отчете о финансовом положении, либо в примечаниях:

(a) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) активы, классифицированные как таковые по усмотрению организации при их первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9; (ii) активы, оцениваемые как таковые в соответствии с выбором в пункте 3.3.5 МСФО (IFRS) 9; (iii) активы, оцениваемые как таковые в соответствии с выбором в пункте 33А МСФО (IAS) 32 и (iv) активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(b) ...

Справедливая стоимость

...

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется:

(a) когда балансовая стоимость является обоснованным приближением к справедливой стоимости, например, для таких финансовых инструментов, как краткосрочная торговая дебиторская и кредиторская задолженность; или

(b) [удален]

(c) ~~[удален] в отношении договора, содержащего условие дискреционного участия (как описано в МСФО (IFRS) 4), если справедливая стоимость этого условия не может быть надежно оценена;~~ или

(d) в отношении обязательств по аренде.

30 ~~[Удален]~~ В ситуации, описанной в пункте 29(е), организация должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности сформировать свое

~~собственное суждение о величине возможных разниц между балансовой стоимостью указанных договоров и их справедливой стоимостью, в том числе:~~

- ~~(а) тот факт, что информация о справедливой стоимости не была раскрыта для этих инструментов, потому что их справедливая стоимость не может быть надежно оценена;~~
- ~~(б) описание этих финансовых инструментов, их балансовую стоимость и объяснение того, почему справедливая стоимость не может быть надежно оценена;~~
- ~~(с) информацию о рынке для данных инструментов;~~
- ~~(д) информацию о том, намеревается ли организация, и о том, каким образом она намеревается распорядиться этими финансовыми инструментами; и~~
- ~~(е) если прекращается признание финансовых инструментов, справедливую стоимость которых ранее невозможно было надежно оценить, то раскрывается факт прекращения их признания, их балансовая стоимость на момент прекращения признания и сумма признанной прибыли или признанного убытка.~~

...

Дата вступления в силу и переходные положения

...

44DD МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 3, 8 и 29 и удален пункт 30. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В пункт 2.1 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. В пункты 3.3.5 и 7.1.6 внесены изменения.

Глава 2 Сфера применения

2.1 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(а) ...

(е) ~~прав и обязанностей, возникающих по (i) договору страхования, как он определен в МСФО (IFRS) 4, который относится к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», за исключением прав и обязанностей, возникающих у стороны, выпустившей договор страхования, который соответствует определению договора финансовой гарантии, или по (ii) договору, который относится к сфере применения МСФО (IFRS) 4 в силу того, что он содержит в себе условие дискреционного участия.~~ Однако настоящий стандарт применяется к (i) производному инструменту, который встроен в договор, относящийся к сфере применения МСФО (IFRS) 4 МСФО (IFRS) 17, если сам этот производный инструмент не является договором, относящимся к сфере применения ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17; и (ii) инвестиционной составляющей, которая отделяется от договора, относящегося к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 17 требует такого отделения. Кроме того, если сторона, выпустившая договоры финансовой гарантии, ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и

учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования, то эта сторона может по своему усмотрению применять к таким договорам финансовой гарантии либо настоящий стандарт, либо ~~МСФО (IFRS) 4~~**МСФО (IFRS) 17** (см. пункты B2.5–B2.6). Данная сторона может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено.

...

3.3 Прекращение признания финансовых обязательств

...

3.3.5 Некоторые организации управляют внутренним или внешним инвестиционным фондом, который предоставляет инвесторам выгоды, определенные с учетом паев в фонде, и признают финансовые обязательства в отношении сумм, подлежащих выплате данным инвесторам. Аналогичным образом некоторые организации выпускают группы договоров страхования с условиями прямого участия, и данные организации удерживают базовые статьи. Некоторые такие фонды или базовые статьи включают финансовое обязательство организации (например, выпущенную корпоративную облигацию). Несмотря на другие требования настоящего стандарта, касающиеся прекращения признания финансовых обязательств, организация вправе принять решение не прекращать признание финансового обязательства, которое включается в такой фонд или является базовой статьей, тогда и только тогда, когда организация выкупает свое финансовое обязательство для этих целей. Вместо этого организация вправе принять решение продолжать учитывать данный инструмент как финансовое обязательство, а выкупленный инструмент учитывать, как если бы этот инструмент был финансовым активом, и оценивать его по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с настоящим стандартом. Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности и не может быть впоследствии пересмотрено. Для целей принятия такого решения к договорам страхования относятся инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. (См. МСФО (IFRS) 17, в котором приводятся определения терминов, используемых в данном пункте.)

...

7.1 Дата вступления в силу

...

7.1.6 МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 2.1, B2.1, B2.4, B2.5 и B4.1.30 и добавлен пункт 3.3.5. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

В Приложении В в пункты B2.1, B2.4, B2.5 и B4.1.30 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Сфера применения (Глава 2)

B2.1 Некоторые договоры предусматривают платежи, основанные на климатических, геологических или иных физических переменных. (Платежи, основанные на физических переменных, связанных с климатическими условиями, иногда называют «погодными

производными инструментами».) Если эти договоры не относятся к сфере применения ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», то они относятся к сфере применения настоящего стандарта.

...

B2.4 Настоящий стандарт применяется к финансовым активам и финансовым обязательствам страховщиков, кроме прав и обязанностей, которые исключаются пунктом 2.1(е) на том основании, что они возникают по договорам, относящимся к сфере применения ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17.

B2.5 Договоры финансовой гарантии могут иметь разную правовую форму, такую как гарантия, некоторые виды аккредитивов, договор в отношении кредитного дефолта или договор страхования. Порядок их учета не зависит от их правовой формы. Ниже представлены примеры надлежащего порядка учета (см. пункт 2.1(е)):

(а) Несмотря на то, что договор финансовой гарантии отвечает определению договора страхования в ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17 (см. пункт 7(е) МСФО (IFRS) 17), если передаваемый риск является значительным, сторона, выпустившая этот договор, применяет настоящий стандарт. Тем не менее, если указанная сторона ранее в явной форме заявляла, что она рассматривает такие договоры как договоры страхования и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования, то эта сторона может по собственному усмотрению применять к таким договорам финансовой гарантии либо настоящий стандарт, либо ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17. ...

(b) Некоторые договоры гарантии, связанные с займами, не требуют в качестве неперемного условия для совершения платежа того, чтобы держатель был подвержен риску понесения убытков или понес такие убытки в результате того, что должник не совершил платежи по активу, являющемуся предметом гарантии, в установленный срок. Примером такой гарантии является гарантия, требующая совершения платежей в случае изменения определенного кредитного рейтинга или кредитного индекса. Такие гарантии не являются договорами финансовой гарантии, как этот термин определен в настоящем стандарте, и не являются договорами страхования, как этот термин определен в ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17. Подобные гарантии представляют собой производные инструменты, и к ним выпустившая их сторона применяет настоящий стандарт.

(с) ...

Классификация по усмотрению организации финансовых активов или финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или значительно сокращает учетное несоответствие

...

B4.1.30 Приведенные ниже примеры показывают, когда это условие может выполняться. Во всех случаях организация вправе использовать данное условие для классификации по собственному усмотрению финансовых активов или финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если при этом соблюдается принцип, приведенный в пунктах 4.1.5 или 4.2.2(а):

(а) у организации имеются ~~обязательства по договорам страхования, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17~~ (оценка которых включает текущую информацию ~~(что допустимо в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 4)~~), и финансовые активы, которые организация считает связанными с такими обязательствами и которые, в противном случае, оценивались бы либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по амортизированной стоимости.

(b) ...

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В пункт 5 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Сфера применения

5 Организация должна применять настоящий стандарт в отношении всех договоров с покупателями, за исключением перечисленных ниже:

(a) ...

(b) договоры ~~страхования~~, попадающие в сферу применения ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»; Однако в соответствии с пунктом 8 МСФО (IFRS) 17 организация вправе принять решение применять настоящий стандарт к договорам страхования, основная цель которых заключается в предоставлении услуг за фиксированное вознаграждение.

(c) ...

В Приложении С добавлен пункт С1С.

Дата вступления в силу

...

С1С МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункт 5. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

В пункты 7, 54 и 82 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 139R добавлен.

Определения

7 ...

Прочий совокупный доход включает в себя статьи доходов и расходов (в том числе реклассификационные корректировки), которые не признаются в составе прибыли или убытка, поскольку это требуется или допускается другими МСФО.

К компонентам прочего совокупного дохода относятся:

(a) ...

(g) ...; \neq

(h) ... \div

(i) финансовые доходы или расходы, возникающие в связи с выпущенными договорами, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», которые не включаются в состав прибыли или убытка, если общая сумма финансовых доходов или расходов по страхованию дезагрегируется, и в состав прибыли или убытка включается сумма, определенная с помощью систематического распределения в соответствии с пунктом 88(b) МСФО (IFRS) 17, либо сумма, которая устраняет учетное несоответствие с финансовыми доходами или расходами, возникающими по базовым статьям, в соответствии с пунктом 89(b) МСФО (IFRS) 17; и

(j) финансовые доходы или расходы по страхованию, возникающие в связи с удерживаемыми договорами перестрахования, которые не включаются в состав прибыли или убытка, если общая сумма финансовых доходов или расходов по перестрахованию дезагрегируется и в состав прибыли или убытка включается сумма, определенная с помощью систематического распределения в соответствии с пунктом 88(b) МСФО (IFRS) 17.

...

Информация, представляемая в отчете о финансовом положении

54 Отчет о финансовом положении должен включать статьи, представляющие следующие величины:

(a) ...

(da) группы договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, которые соответствуют активам, по которым раздельное представление требуется пунктом 78 МСФО (IFRS) 17;

(e) ...

(ma) группы договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, которые соответствуют обязательствам, по которым раздельное представление требуется пунктом 78 МСФО (IFRS) 17;

(n) ...

Информация, подлежащая представлению в разделе о прибыли или убытке или в отчете о прибыли или убытке

82 Помимо статей, требуемых другими МСФО, раздел о прибыли или убытке или отчет о прибыли или убытке должен включать строки, которые представляют следующие показатели за период:

(a) выручку, при этом отдельно представляется:

(i) процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки; и

(ii) выручка по страхованию (см. МСФО (IFRS) 17);

(aa) ...

(ab) расходы по страхованию, возникающие в связи с выпущенными договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 17 (см. МСФО (IFRS) 17);

(ac) доходы или расходы, возникающие в связи с удерживаемыми договорами перестрахования (см. МСФО (IFRS) 17);

(b) ...

(bb) финансовые доходы или расходы по страхованию, возникающие в связи с выпущенными договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 17 (см. МСФО (IFRS) 17);

(bc) финансовые доходы или расходы, возникающие в связи с удерживаемыми договорами перестрахования (см. МСФО (IFRS) 17);

(c) ...

Переходные положения и дата вступления в силу

...

139R МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 7, 54 и 82. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В пункт 14 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 61 добавлен.

Операционная деятельность

...

14 Денежные потоки от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью организации. Поэтому они, как правило, являются результатом операций и других событий, учитываемых при определении прибыли или убытка. Примерами денежных потоков от операционной деятельности являются:

(a) ...

(e) ~~[удален] денежные поступления и выплаты страховой организации по страховым премиям, требованиям, аннуитетам и прочим страховым вознаграждениям;~~

(f) ...

Дата вступления в силу

...

61 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 14. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Пункты 29А, 29В и 81М добавлены.

Оценка после признания

...

29А Некоторые организации управляют внутренним или внешним инвестиционным фондом, который предоставляет инвесторам выгоды, определенные с учетом паев в фонде.

Аналогичным образом некоторые организации выпускают группы договоров страхования с условиями прямого участия и удерживают базовые статьи. Некоторые такие фонды или базовые статьи включают недвижимость, занимаемую владельцем. Организация должна применять МСФО (IAS) 16 к недвижимости, занимаемой владельцем, которая включается в такой фонд или является базовой статьей. Несмотря на требования пункта 29, организация вправе принять решение оценивать такую недвижимость с использованием модели учета по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40. Для целей принятия такого решения к договорам страхования относятся инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. (См. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», в котором приводятся определения терминов, используемых в данном пункте.)

29В Организация должна рассматривать недвижимость, занимаемую владельцем, оценка которой осуществляется с использованием модели учета по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в соответствии с пунктом 29А, как отдельный класс основных средств.

...

Дата вступления в силу

...

81М МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, добавлены пункты 29А и 29В. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

В сноску к пункту 8 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 178 добавлен.

Квалифицируемый страховой полис не обязательно является договором страхования в значении, используемом в ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

...

Переходные положения и дата вступления в силу

...

178 МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в сноску к пункту 8. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»

В пункт 18 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 45F добавлен.

Освобождение от применения метода долевого участия

...

18 Если инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие принадлежат прямо организации, которая специализируется на венчурных инвестициях или является взаимным фондом, паевым фондом или аналогичной организацией, включая страховые фонды инвестиционного типа, или владение осуществляется через такую организацию, то в этом случае организация может решить оценивать инвестиции в эти ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Примером страхового фонда инвестиционного типа является фонд, удерживаемый организацией в качестве базовых статей для группы договоров страхования с условиями прямого участия. Для целей принятия такого решения к договорам страхования относятся инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. (См. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», в котором приводятся определения терминов, используемых в данном пункте.)

...

Дата вступления в силу и переходные положения

...

45F МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 18. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (с учетом поправок, внесенных документом «Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО, период 2014–2016 гг.»)

В пункт 18 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 45F добавлен.

Освобождение от применения метода долевого участия

...

18 Если инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие принадлежат прямо организации, которая специализируется на венчурных инвестициях или является взаимным фондом, паевым фондом или аналогичной организацией, включая страховые фонды инвестиционного типа, или владение осуществляется через такую организацию, то в этом случае организация может решить оценивать такие инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Примером страхового фонда инвестиционного типа является фонд, удерживаемый организацией в качестве базовых статей для группы договоров страхования с условиями прямого участия. Для целей принятия такого решения к договорам страхования относятся инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Организация должна принять такое решение отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при первоначальном признании такой ассоциированной организации или совместного предприятия. (См. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», в котором приводятся определения терминов, используемых в данном пункте.)

...

Дата вступления в силу и переходные положения

...

45F МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 18. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»

В пункт 4 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункты 33A и 97T добавлены.

Сфера применения

4 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(a) ...

(d) ~~договоров страхования в значении, определенном в МСФО (IFRS) 4, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».~~ Однако настоящий стандарт применяется к:

(i) производным инструментам, встроенным в договоры страхования, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация учитывала их отдельно; и

(ii) инвестиционным составляющим, которые отделяются от договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 17 требует такого отделения.

Кроме того, сторона, выпустившая договоры финансовой гарантии, должна применять к этим договорам настоящий стандарт, если она применяет МСФО (IFRS) 9 для признания и оценки таких договоров, но данная сторона должна применять ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17, если она принимает решение, в соответствии с пунктом 4(d) ~~МСФО (IFRS) 47(e)~~ МСФО (IFRS) 17, признавать и оценивать их согласно ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17;

(e) ~~[удален] финансовых инструментов, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 4 в силу того, что они содержат условие дискреционного участия. Эмитент этих инструментов освобождается от применения к таким условиям пунктов 15–32 и AG25–AG35 настоящего стандарта в отношении различия между финансовыми обязательствами и долевыми инструментами. Однако на эти инструменты распространяются все иные требования настоящего стандарта. Кроме того, настоящий стандарт применяется к производным инструментам, встроенным в указанные инструменты (см. МСФО (IFRS) 9);~~

(f) ...

Собственные выкупленные акции (см. также пункт AG36)

...

33А Некоторые организации управляют внутренним или внешним инвестиционным фондом, который предоставляет инвесторам выгоды, определенные с учетом паев в фонде, и признают финансовые обязательства в отношении сумм, подлежащих выплате данным инвесторам. Аналогичным образом некоторые организации выпускают группы договоров страхования с условиями прямого участия, и данные организации удерживают базовые статьи. Некоторые такие фонды или базовые статьи включают собственные выкупленные акции организации. Несмотря на требования пункта 33, организация вправе принять решение не вычитать из собственного капитала собственные выкупленные акции, которые включаются в такой фонд или являются базовой статьей, тогда и только тогда, когда организация выкупает свои собственные долевые инструменты для этих целей. Вместо этого организация вправе принять решение продолжать учитывать такие собственные выкупленные акции как собственный капитал, а выкупленный инструмент учитывать, как если бы этот инструмент был финансовым активом, и оценивать его по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности и не может быть впоследствии пересмотрено. Для целей принятия такого решения к договорам страхования относятся инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. (См. МСФО (IFRS) 17, в котором приводятся определения терминов, используемых в данном пункте.)

...

Дата вступления в силу и переходные положения

...

97Т МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 4, AG8 и AG36 и добавлен пункт 33А. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

В Руководстве по применению в пункты AG8 и AG36, и заголовок перед пунктом AG36 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Финансовые активы и финансовые обязательства

...

AG8 Возможность реализовать предусмотренное договором право или требование исполнить предусмотренную договором обязанность может быть абсолютной (абсолютным) или может зависеть от наступления какого-либо события в будущем. Например, финансовая гарантия – это предусмотренное договором право кредитора получить денежные средства от гаранта и соответствующая предусмотренная договором обязанность гаранта заплатить кредитору, если заемщик этого сделать не сможет (дефолт). Эти предусмотренные договором право и обязанность возникли в результате операции или события в прошлом (выдача гарантии), хотя и возможность реализации кредитором своего права, и требование к гаранту об исполнении им своей обязанности зависят от того, возникнет ли в будущем у заемщика ситуация дефолта. Условные права и обязанности соответствуют определению финансовых активов и финансовых обязательств, хотя такие активы и обязательства не всегда признаются в финансовой отчетности. Некоторые из этих условных прав и обязанностей могут быть договорами страхования, находящимися в сфере применения ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17.

Собственные выкупленные акции (пункты 33–34)

AG36 Собственные долевые инструменты организации не признаются в качестве финансового актива независимо от причин, по которым они выкуплены. Пункт 33 требует от организации, выкупающей свои собственные долевые инструменты, вычитать эти долевые инструменты из собственного капитала (но см. также пункт 33А). Однако в случаях, когда организация удерживает свои собственные долевые инструменты от имени других лиц, например, финансовый институт удерживает собственные долевые инструменты от имени клиента, имеют место агентские отношения, и в результате такие инструменты не включаются в отчет о финансовом положении организации.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

В пункт 2 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 140N добавлен.

Сфера применения

2 Настоящий стандарт применяется для учета обесценения всех активов, за исключением:

(a) ...

~~(h) отложенных аквизиционных затрат, а также нематериальных активов, возникающих из обусловленных договорами страхования прав страховщика, входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 4~~ **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», которые являются активами;** и

(i) ...

Переходные положения и дата вступления в силу

...

140N МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 2. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

В пункт 5 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 103 добавлен.

Сфера применения

...

5 В тех случаях, когда иной стандарт рассматривает отдельный тип оценочного обязательства, условного обязательства или условного актива, организация должна применять такой стандарт вместо настоящего стандарта. Например, некоторые типы оценочных обязательств рассматриваются в стандартах, касающихся:

(a) ...

(e) ~~договоров страхования и прочих договоров, входящих в сферу применения (см. МСФО (IFRS) 4) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»)~~ Однако настоящий стандарт распространяется на оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы страховщика, отличные от тех, которые возникают в связи с его обязанностями и правами по договорам страхования, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 4;

(f) ...

Дата вступления в силу

...

103 МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 5. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

В пункт 3 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 130М добавлен.

Сфера применения

...

3 Если какой-либо другой стандарт предписывает порядок учета конкретного вида нематериальных активов, организация применяет такой стандарт вместо настоящего стандарта. Например, настоящий стандарт не применяется к:

(a) ...

(g) ~~отложенным аквизиционным затратам и нематериальным активам, возникающим из основанных на договоре прав страховщика по договорам страхования, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 4) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 4 устанавливает конкретные требования по раскрытию информации о таких отложенных аквизиционных затратах, но они не относятся к указанным нематериальным активам. Следовательно, в отношении таких нематериальных активов применяются требования по раскрытию информации, определенные настоящим стандартом;~~

(h) ...

Переходные положения и дата вступления в силу

...

130М МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 3. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

В пункт 32В внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут. Пункт 85Н добавлен.

Учетная политика

...

32В Некоторые ~~страховщики и другие организации~~ управляют внутренним или внешним инвестиционным фондом–недвижимости, который предоставляет инвесторам выгоды, определенные с учетом паев в фонде. ~~выпускает номинальные пай, при этом некоторые пай удерживаются инвесторами по связанным договорам, а другие удерживаются самой организацией.~~ Аналогичным образом некоторые организации выпускают группы договоров страхования с условиями прямого участия, базовые статьи по которым включают инвестиционную недвижимость. Исключительно для целей применения пунктов 32А–32В к договорам страхования относятся инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Пункт 32А не разрешает организации оценивать недвижимость, удерживаемую фондом (или недвижимость, которая является базовой статьей), частично по первоначальной стоимости и частично по справедливой стоимости. (См. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», в котором приводятся определения терминов, используемых в данном пункте.)

...

Дата вступления в силу

...

85Н МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 32В. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды»

В пункт «Ссылки» внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Ссылки:

...

- ~~МСФО (IFRS) 4~~ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

...

В пункт 7 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Консенсус

...

7 Прочие обязанности по соглашению, включая предоставленные гарантии и обязанности, возникающие при досрочном прекращении действия соглашения, должны учитываться согласно МСФО (IAS) 37, ~~МСФО (IFRS) 4 или МСФО (IFRS) 9~~ или МСФО (IFRS) 17, в зависимости от условий соглашения.

В пункт «Дата вступления в силу» внесены изменения. Новый текст подчеркнут.

Дата вступления в силу

...

МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 7. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.