

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
И НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

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

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:

Ввести в действие на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов с 1 января 2019 г.:

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» согласно приложению 1;

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» согласно приложению 2;

документ Международных стандартов финансовой отчетности «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия (Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 28)» согласно приложению 3;

документ Международных стандартов финансовой отчетности «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением (Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9)» согласно приложению 4;

документ Международных стандартов финансовой отчетности «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2017 гг.» согласно приложению 5.

Премьер-министр
Республики Беларусь
А.Кобяков

Председатель Правления
Национального банка
Республики Беларусь
П.Каллаур

Приложение 1
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
01.03.2018 № 170/5

**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 существенные права и обязательства, независимо от того, обусловлены они договором, законом или нормативными актами. Договор – это соглашение между двумя или несколькими сторонами, которое обуславливает юридически защищенные права и обязательства. Юридическая защищенность прав и обязательств 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:

- (а) договорам страхования, включая *договоры перестрахования*, которые она заключает в качестве страховщика;
- (б) договорам перестрахования, перестрахователем по которым она является (договоры исходящего перестрахования); и
- (с) *инвестиционным договорам, которые предусматривают условия дискреционного участия* и которые она выпускает, при условии, что организация также заключает договоры страхования.

4 Все упоминания договоров страхования в МСФО (IFRS) 17 также относятся к:

- (а) договорам исходящего перестрахования, за исключением:
 - (i) прямых упоминаний заключенных договоров страхования; и
 - (ii) случаев, описанных в пунктах 60–70;
- (б) инвестиционным договорам, содержащим условия дискреционного участия, указанным в пункте 3(с), за исключением ссылок на договоры страхования в пункте 3(с) и случаев, описанных в пункте 71.

5 Все ссылки в МСФО (IFRS) 17 на заключенные договоры страхования также относятся к договорам страхования, приобретенным организацией в результате передачи договоров страхования или объединения бизнесов, кроме договоров исходящего 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 должна применять МСФО (IFRS) 17 к:

- (а) гарантиям, предоставляемым производителем, дилером или розничным торговцем в связи с продажей товаров или услуг покупателю (см. МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*»);
- (б) 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 по пенсионным программам с установленными выплатами (см. МСФО (IAS) 26 «*Учет и отчетность по пенсионным программам*»);
- (с) предусмотренным договором правам или предусмотренным договором обязанностям, которые зависят от будущего использования или права использования 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 заключившая их сторона-гарант 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-гарант 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, за исключением случаев, когда такие договоры являются договорами исходящего 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 заключает в качестве страховщика, 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:

(a) организация не отражает оценку риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом;

(b) договор предусматривает компенсацию клиенту в виде предоставления услуг, а не путем осуществления денежных выплат клиенту; и

(c) *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 контрагентом или связанными контрагентами, может иметь одну общую коммерческую цель или может быть предназначен 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 служат лишь для опровержения прав и обязанностей по другому договору, заключенному одновременно с тем же контрагентом, совокупный эффект по таким договорам будет заключаться в отсутствии прав и обязанностей.

Выделение составляющих из договора страхования (пункты В31–В35)

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:

- (a) применять МСФО (IFRS) 9 для определения того, содержит ли договор встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, и, в случае наличия такового, как учитывать такой производный инструмент;
- (b) отделять от основного договора страхования инвестиционную составляющую в том и только в том случае, если эта инвестиционная составляющая является отличимой (см. пункты В31–В32). Для учета выделенной инвестиционной составляющей организация должна применять требования МСФО (IFRS) 9.

12 После применения требований пункта 11 в отношении отделения всех денежных потоков, связанных со встроенными производными инструментами и отличимыми инвестиционными составляющими, в соответствии с пунктом 7 МСФО (IFRS) 15 организация должна выделить из основного договора страхования обещание передать держателю 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 В33–В35 МСФО (IFRS) 17 и при первоначальном признании должна:

- (a) применять МСФО (IFRS) 15 для разнесения денежных притоков между страховой составляющей и обещаниями передать отличимые товары или нестраховые услуги; и
- (b) 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) оставшиеся денежные оттоки распределялись на систематической и рациональной основе, отражающей денежные оттоки, возникновение которых организация ожидала бы, если бы данные составляющие являлись отдельным договором.

13 После применения пунктов 11–12 организация должна применять МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся составляющим основного договора страхования. Таким образом, 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 В31–В32).

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 линии 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 линиям (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 заключенным договорам страхования. Требования в отношении уровня агрегирования договоров исходящего перестрахования изложены в пункте 61.

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

- (а) группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, при их наличии;**
- (б) группу договоров, в отношении которых на момент первоначального признания не существует значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, при их наличии; и**
- (с) группу оставшихся в портфеле договоров, при их наличии.**

17 Если у организации имеется обоснованная и подтверждаемая информация, позволяющая прийти к заключению, что совокупность договоров будет полностью относиться к одной группе согласно пункту 16, она может оценить эту совокупность договоров на предмет того, являются ли договоры обременительными (см. пункт 47), и оценить эту совокупность договоров на предмет того, существует 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 заключенным договорам, в отношении которых организация применяет подход на основе распределения премии (см. пункты 53–59), организация должна предположить, 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 заключенным договорам, в отношении которых организация не применяет подход на основе распределения премии (см. пункты 53–59), организация должна проанализировать, отсутствует ли значительная вероятность того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными:

- (а) исходя из вероятности изменений в допущениях, которые, в случае их возникновения, привели бы к оценке договоров как обременительных;
- (б) 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 в отношении различных видов договоров на их возможность стать обременительными; но
 - (ii) организация не обязана собирать дополнительную информацию сверх той, которая представлена в ее внутренней отчетности, о влиянии изменений в допущениях в отношении различных видов договоров.

20 Если при применении пунктов 14–19 договоры из одного портфеля будут попадать в разные группы только потому, что закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность организации устанавливать различные тарифы или уровень выплат для держателей 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

(б) 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 должна включать в одну и ту же группу договоры, заключенные с разницей более чем в один год. Для выполнения данного условия организация, в случае необходимости, должна 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 к признанию и оценке групп заключенных договоров страхования, которые были определены в соответствии с пунктами 14–23. Организация должна определять группы на момент первоначального признания и не вправе пересматривать состав групп впоследствии. Для оценки группы договоров организация может оценивать *будущие связанные денежные потоки* на более высоком уровне агрегирования, чем группа или портфель, при условии, что организация в состоянии включить соответствующие будущие связанные денежные потоки в оценку этой группы в соответствии с пунктами 32(а), 40(а)(i) и 40(б) путем их распределения на группы договоров.

Признание

25 Организация должна признать группу договоров страхования, которые она заключает в качестве страховщика, на наиболее раннюю из следующих дат:

(а) **начало периода страхового покрытия по группе договоров;**

(б) **дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя в группе договоров; и**

(с) **применительно к группе обременительных договоров – дата, когда группа становится обременительной.**

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

27 Организация должна признавать актив или обязательство в отношении *аквизиционных денежных потоков по договорам страхования*, относящихся к группе заключенных договоров страхования, которые организация выплачивает или получает до момента признания группы договоров, за исключением случаев, когда организация решает признать их в качестве расходов или доходов в соответствии с пунктом 59(а). Организация должна прекратить признание актива или обязательства, обусловленных такими аквизиционными денежными потоками по договорам страхования, 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 включать в нее только те договоры, которые были заключены до конца отчетного периода, и должна оценить ставки дисконтирования на дату первоначального признания (см. пункт В73) и единицы страхового покрытия, предоставленные в отчетном периоде (см. пункт В119). После окончания отчетного периода организация может заключать 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 заключен. Это может привести к изменениям в определении ставок дисконтирования на дату первоначального признания в соответствии с пунктом В73. Организация должна применять пересмотренные ставки дисконтирования с начала отчетного периода, в котором в группу добавляются новые договоры.

Оценка (пункты В36–В119)

29 Организация должна применять пункты 30–52 ко всем группам договоров страхования, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 17, с применением следующих исключений:

(а) для групп договоров страхования, которые удовлетворяют одному из критериев, указанных в пункте 53, организация может упростить оценку группы, используя подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55–59;

(б) для групп договоров исходящего перестрахования организация должна применять пункты 32–46 в соответствии с требованиями пунктов 63–70. К группам договоров исходящего перестрахования пункты 45 (о *договорах страхования с условиями прямого участия в инвестиционном доходе*) и 47–52 (об *обременительных договорах*) не применяются;

(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» в отношении группы договоров страхования, которые приводят к возникновению денежных потоков в иностранной валюте, организация должна учитывать группу договоров, включая *резерв прибыли* по данным договорам, как монетарную статью.

31 В финансовой отчетности организации, которая заключает договоры страхования в качестве страховщика, будущие связанные денежные потоки 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) будущие связанные денежные потоки, которые включают:

(i) расчетную оценку будущих денежных потоков (пункты 33–35);

(ii) корректировку для целей учета временной 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 корректировку на нефинансовый риск (пункт 37);

(б) резерв прибыли, который 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 группе (см. пункт 34). Согласно пункту 24 организация может оценить будущие денежные потоки на более высоком уровне агрегирования, а затем распределить получившиеся в результате такой оценки будущие связанные денежные потоки по отдельным группам договоров. Расчетная оценка будущих денежных потоков должна:

- (а) на объективной основе учитывать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности в отношении 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 деятельность организации на перспективу, при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для таких 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 В54–В60);
- (д) быть явной – организация должна осуществлять оценку рисковой корректировки на нефинансовый риск отдельно от других оценок (см. пункт В90). Организация также должна оценивать будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансового риска, за исключением случаев, когда наиболее подходящий метод оценки подразумевает объединение указанных оценок (см. пункт В46).

34 Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены существенными правами и обязательствами, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя оплатить премии или в течение которого у организации имеется существенное обязательство предоставить держателю услуги (см. пункты В61–В71). Существенное обязательство предоставить услуги прекращается, если:

- (а) у организации имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю, в результате чего она может установить тариф или уровень выплат, которые в полной мере отражают такие риски; или
- (б) 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 выплат, которые в полной мере отражают риски по данному портфелю; и
 - (ii) при тарификации в отношении премий за покрытие вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

35 Организация не должна 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 В72–В85)

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

- (а) отражать временную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования;
- (б) соответствовать наблюдаемым текущим рыночным ценам (при их наличии) на финансовые инструменты, обуславливающие денежные потоки, характеристики которых соответствуют характеристикам денежных потоков по договорам страхования, например, в отношении сроков их возникновения, валюты и ликвидности; и
- (с) исключать эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования.

Рисковая корректировка на нефинансовый риск (пункты В86–В92)

37 Организация должна корректировать расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которая требуется организации за принятие неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

Резерв прибыли

38 Резерв прибыли – 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 резерв прибыли 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, обусловленных:

- (а) первоначальным признанием величины будущих связанных денежных потоков, оцененных в соответствии с пунктами 32–37;
- (б) прекращением признания на дату первоначального признания группы договоров актива или обязательства, признанного в отношении аквизиционных денежных потоков по договорам страхования в соответствии с пунктом 27; и
- (с) денежными потоками, возникающими в связи с договорами группы на эту 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 В93–В95.

Последующая оценка

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

- (а) обязательства по оставшейся части страхового покрытия, которое включает:
 - (i) будущие связанные денежные потоки по услугам будущих периодов, которые отнесены на данную группу на эту дату и оцениваются в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92;

(ii) резерв прибыли по группе договоров на эту дату, который оценивается в соответствии с пунктами 43–46; и

(b) *обязательства по возникшим убыткам*, включающего будущие связанные денежные потоки по услугам прошлых периодов, которые отнесены на данную группу на эту дату и оцениваются в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92.

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

(a) *выручка по страхованию* – для отражения уменьшения обязательства по оставшейся части страхового покрытия вследствие оказания услуг в течение периода – оценивается в соответствии с пунктами В120–В124;

(b) *расходы по страховым услугам* – для отражения 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 временной стоимости денег и влияния финансового риска в соответствии с пунктом 87.

42 Организация должна признавать доходы и расходы для отражения следующих изменений балансовой стоимости обязательства по возникшим убыткам:

(a) *расходы по страховым услугам* – для отражения увеличения обязательства вследствие возникших в течение периода страховых убытков и расходов, исключая инвестиционную составляющую;

(b) *расходы по страховым услугам* – для отражения последующих изменений связанных денежных потоков, относящихся к возникшим страховым убыткам и расходам; и

(c) *финансовые доходы или расходы по страхованию* – для отражения влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в соответствии с пунктом 87.

Резерв прибыли (пункты В96–В119)

43 Резерв прибыли на дату окончания 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, которые будут предоставлены по договорам, входящим в группу.

44 Для договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе балансовая стоимость резерва прибыли по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

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

(b) процентов, начисленных на балансовую стоимость резерва прибыли в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, указанных в пункте В72(b);

(c) изменений связанных денежных потоков, относящихся к услугам будущих периодов, в соответствии с пунктами В96–В100, за исключением случаев, когда:

(i) увеличение будущих связанных денежных потоков превышает балансовую стоимость резерва прибыли, приводя к возникновению убытка (см. пункт 48(a)); или

(ii) уменьшение будущих связанных денежных потоков относится на компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 50(b);

- (d) влияния курсовых разниц на резерв прибыли по договору; и
- (e) суммы, признанной в качестве выручки по страхованию в связи с услугами, оказанными в отчетном периоде, которая определяется путем распределения резерва прибыли, оставшегося на конец отчетного периода (до каких-либо иных распределений), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия в соответствии с пунктом В119.

45 Для договоров с прямым участием в инвестиционном доходе (см. пункты В101–В118) балансовая стоимость резерва прибыли по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом сумм, указанных в подпунктах (a)–(e) ниже. Организация не обязана идентифицировать суммы корректировок по отдельности. Вместо этого по некоторым или всем корректировкам может быть рассчитана совокупная сумма. Данные корректировки включают в себя следующее:

- (a) влияние новых договоров, добавленных в группу (см. пункт 28);
- (b) доля организации в изменении справедливой стоимости *базовых активов* (см. пункт В104(b)(i)), за исключением случаев, когда:
 - (i) применяется пункт В115 (о снижении риска);
 - (ii) доля организации в уменьшении справедливой стоимости базовых активов превышает балансовую стоимость резерва прибыли, что приводит к возникновению убытка (см. пункт 48); или
 - (iii) доля организации в увеличении справедливой стоимости базовых активов восстанавливает сумму, указанную в подпункте (ii);
- (c) изменения связанных денежных потоков, относящихся к услугам будущих периодов, в соответствии с пунктами В101–В118, за исключением случаев, когда:
 - (i) применяется пункт В115 (о снижении риска);
 - (ii) увеличение будущих связанных денежных потоков превышает балансовую стоимость резерва прибыли, что приводит к возникновению убытка (см. пункт 48); или
 - (iii) уменьшение будущих связанных денежных потоков относится на компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 50(b);
- (d) влияние возникающих курсовых разниц на резерв прибыли; и
- (e) сумма, признанная в качестве выручки по страхованию в связи с услугами, оказанными в отчетном периоде, которая определяется путем распределения резерва прибыли, оставшегося на конец отчетного периода (до каких-либо иных распределений), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия в соответствии с пунктом В119.

46 Некоторые изменения резерва прибыли компенсируют изменения денежных потоков, относящихся к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, в результате чего общая балансовая стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия не изменяется. В тех случаях, когда изменения резерва прибыли не компенсируют изменения денежных потоков, 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 будущие связанные денежные потоки, отнесенные на данный договор, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие в связи с данным договором на дату первоначального признания, в своей совокупности

представляют чистый отток средств. В соответствии с пунктом 16(а) организация должна объединять такие договоры в группы отдельно от договоров, которые не являются обременительными. В той степени, в которой применяется пункт 17, организация может идентифицировать совокупность обременительных договоров, оценивая набор договоров, а не отдельные договоры. Организация должна признавать в составе прибыли или убытка убыток в виде чистого оттока средств для группы обременительных договоров, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе будет равна величине будущих связанных денежных потоков, а резерв прибыли по группе договоров будет равен нулю.

48 При последующей оценке группа договоров страхования становится обременительной (или более обременительной), если следующие величины превышают балансовую стоимость резерва прибыли:

- (а) неблагоприятные изменения связанных денежных потоков, отнесенных на данную группу, которые обусловлены изменениями оценки будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов; и
- (б) применительно к группе договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе – доля организации в уменьшении справедливой стоимости базовых активов.

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

49 Организация должна установить (или увеличить) компонент убытка в обязательстве по оставшейся части страхового покрытия для обременительной группы, отражая убытки, признанные в соответствии с пунктами 47–48. Компонент убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по обременительным группам договоров и, следовательно, исключаются из расчета выручки по страхованию.

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

- (а) последующие изменения связанных денежных потоков по обязательству по оставшейся части страхового покрытия, указанные в пункте 51, на систематической основе между:
 - (i) компонентом убытка в обязательстве по оставшейся части страхового покрытия; и
 - (ii) обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;
- (б) все последующие уменьшения связанных денежных потоков, отнесенных на данную группу, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов, и все последующие увеличения доли организации в справедливой стоимости базовых активов исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю. Согласно пунктам 44(с)(ii), 45(б)(iii) и 45(с)(iii) организация должна корректировать резерв прибыли только на величину, на которую данное уменьшение связанных денежных потоков превышает сумму, отнесенную на компонент убытка.

51 Последующие изменения связанных денежных потоков по обязательству по оставшейся части страхового покрытия, которые должны быть распределены в соответствии с пунктом 50(а), включают:

- (а) оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по страховым убыткам и расходам, представляющую собой высвобождение обязательства по оставшейся части страхового покрытия в связи с понесенными расходами по страхованию;
- (б) изменения рискованной корректировки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, в связи с устранением риска; и
- (с) финансовые доходы или расходы по договорам страхования.

52 Систематическое распределение, требуемое пунктом 50(а), 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 создания группы:

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

(б) 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(а) не удовлетворяется, если на момент создания группы организация ожидает значительную изменчивость будущих связанных денежных потоков, что повлияет на оценку обязательства по оставшейся части страхового покрытия в течение периода до того, как будет понесен страховой убыток. Изменчивость будущих связанных денежных потоков возрастает, например, с увеличением:

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

(б) 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:

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

(i) премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;

(ii) минус любые аквизиционные денежные потоки по договорам страхования на эту дату, кроме случаев, когда организация решает признать данные выплаты в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(а); и

(iii) плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату актива или обязательства, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков по договорам страхования в соответствии с пунктом 27;

(б) 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 по договорам страхования; кроме случаев, когда организация решает признать данные выплаты в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(а);

(iii) плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков по договорам страхования, признанные в качестве расходов в отчетном периоде; кроме случаев, когда организация решает признать аквизиционные денежные потоки по договорам страхования в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(а);

(iv) плюс корректировки финансовой составляющей, осуществленные в соответствии с пунктом 56;

(v) минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию в отношении страхового покрытия, предоставленного в данном периоде (см. пункт В126); и

(vi) минус размер инвестиционной составляющей, уплаченной или переданной в счет обязательства по возникшим страховым убыткам.

56 Если договоры страхования, входящие в группу, содержат значительную финансовую составляющую, организация должна корректировать балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска с использованием ставок дисконтирования, определенных в пункте 36, которые устанавливаются при первоначальном признании. Организация не обязана корректировать балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия для отражения временной 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:

(a) балансовой стоимостью обязательства по оставшейся части страхового покрытия, определенной в соответствии с пунктом 55; и

(b) будущими связанными денежными потоками, которые относятся к оставшейся части страхового покрытия группы договоров, определенными в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92. Однако если при применении пункта 59(b) организация не корректирует обязательство по возникшим страховым убыткам с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, она не должна осуществлять такие корректировки в отношении будущих связанных денежных потоков.

58 В том случае, когда будущие связанные денежные потоки, указанные в пункте 57(b), превышают балансовую стоимость, указанную в пункте 57(a), 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:

(a) может принять решение признавать аквизиционные денежные потоки по договорам страхования в качестве расходов в момент возникновения таких затрат при условии, что период страхового покрытия каждого договора в группе на момент первоначального признания составляет не более одного года;

(b) должна оценивать обязательство по возникшим страховым убыткам по группе договоров страхования в сумме связанных денежных потоков, относящихся к понесенным страховым убыткам, в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92. Однако организация не обязана корректировать будущие денежные потоки с учетом временной 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.

Договоры исходящего перестрахования

60 В случае договоров исходящего перестрахования требования МСФО (IFRS) 17 модифицируются, как указано в пунктах 61–70.

61 Организация должна разделить портфели договоров исходящего перестрахования в соответствии с пунктами 14–24, при этом упоминание обременительных договоров в данных пунктах необходимо заменить на упоминание договоров, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании. Для некоторых договоров исходящего перестрахования применение пунктов 14–24 приведет к признанию группы, состоящей из одного договора.

Признание

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

- (а) если договоры исходящего перестрахования обеспечивают пропорциональное страховое покрытие – на дату начала периода страхового покрытия группы договоров исходящего 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 договоров исходящего перестрахования.

Оценка

63 При применении требований к оценке в пунктах 32–36 к договорам исходящего перестрахования, при условии, что базовые договоры также оцениваются в соответствии с указанными пунктами, организация должна использовать последовательные допущения для оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе договоров исходящего 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 договоров исходящего перестрахования влияние риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей договоры перестрахования, с учетом влияния обеспечения и расходов на урегулирование разногласий.

64 Вместо применения пункта 37 организация должна осуществить рисковую корректировку 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 резерва прибыли при первоначальном признании, модифицируются для отражения того факта, что в отношении группы договоров исходящего 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 договоров перестрахования в качестве резерва прибыли, который оценивается в сумме, равной сумме связанных денежных потоков, сумме, признание которой было прекращено на эту дату, по активам или обязательствам, признанным ранее в отношении денежных потоков, связанных с группой договоров исходящего перестрахования, а также других денежных потоков, возникающих на эту дату; за исключением случая, когда
- (б) чистые затраты от приобретения покрытия по перестрахованию относятся к событиям, которые произошли до покупки группы договоров перестрахования, в результате чего, несмотря на требования пункта В5, организация должна признать такие затраты непосредственно в составе прибыли или убытка в качестве расходов.

66 Вместо применения пункта 44 организация должна оценивать резерв прибыли на конец отчетного периода по группе договоров исходящего перестрахования как балансовую стоимость, установленную на дату начала отчетного периода и скорректированную с учетом:

- (а) влияния новых договоров, добавленных в группу (см. пункт 28);
- (б) процентов, начисленных на балансовую стоимость резерва прибыли, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, указанных в пункте В72(б);
- (с) изменений связанных денежных потоков при условии, что такое изменение:
 - (i) связано с будущими услугами; кроме случаев, когда

(ii) данное изменение обусловлено изменением связанных денежных потоков, отнесенных на группу базовых договоров страхования, которое не корректирует резерв прибыли для группы базовых договоров страхования;

(d) влияния возникающих курсовых разниц на резерв прибыли; и

(e) суммы, признанной в составе прибыли или убытка в связи с услугами, полученными в периоде, которая определяется путем распределения резерва прибыли, оставшегося на конец отчетного периода (до каких-либо иных распределений), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия группы договоров исходящего перестрахования в соответствии с пунктом В119.

67 Изменения связанных денежных потоков, обусловленные изменением риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей договор исходящего перестрахования, не относятся к услугам будущих периодов и не должны корректировать резерв прибыли.

68 Договоры исходящего перестрахования не могут быть обременительными. Следовательно, требования пунктов 47–52 не применяются.

Подход на основе распределения премии для договоров исходящего перестрахования

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

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

(b) период страхового покрытия каждого договора в группе договоров исходящего 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(a) выполняться не будет, если на момент создания группы организация ожидает значительную изменчивость будущих связанных денежных потоков, что повлияет на оценку актива по оставшейся части страхового покрытия в течение периода до момента, когда будет понесен страховой убыток. Изменчивость будущих связанных денежных потоков возрастает, например, с увеличением:

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

(b) продолжительности периода страхового покрытия по группе договоров исходящего 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:

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

(b) рамки договора (см. пункт 34) модифицируются таким образом, что денежные потоки находятся в рамках договора, если они обусловлены существенной обязанностью организации передать денежные средства на текущую или будущую

дату. У организации отсутствует существенная обязанность передать денежные средства, если у нее имеется практическая возможность установить цену на обещание передать денежные средства, которая в полной мере отражает величину обещанных денежных средств и соответствующих рисков;

(с) распределение резерва прибыли (см. пункты 44(е) и 45(е)) модифицируется таким образом, что организация должна признавать резерв прибыли 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 его заключения:

(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;

(б) первоначальный договор отвечал определению *договора страхования с условиями прямого участия в инвестиционном доходе*, 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, обусловленные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок связанных денежных потоков 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

(б) 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:

(а) будущие связанные денежные потоки, отнесенные на группу, корректируются, чтобы исключить приведенную стоимость будущих денежных потоков и рисковую корректировку на нефинансовый риск, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе было прекращено, в соответствии с пунктами 40(а)(i) и 40(b);

(b) резерв прибыли по группе договоров корректируется с учетом изменений будущих связанных денежных потоков, указанных в подпункте (а), на величину, требуемую пунктами 44(с) и 45(с), кроме случаев, когда применяется пункт 77; и

(с) количество единиц страхового покрытия по ожидаемому оставшемуся страховому покрытию корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц страхового покрытия в группе. Размер резерва прибыли, признанного в составе прибыли или убытка за период, определяется на основе скорректированного количества единиц страхового покрытия в соответствии с пунктом В119.

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, вместо применения пункта 76(b) организация должна:

(а) скорректировать резерв прибыли по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на величину, требуемую пунктами 44(с) и 45(с), с учетом разницы между (i) и (ii) применительно к договорам, переданным третьей стороне, либо разницы 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, получаемая третьей стороной;

(iii) премия, которую организация получила бы, если бы на дату модификации договора она заключила договор с условиями, аналогичными условиям нового договора, за вычетом дополнительных премий, получаемых за модификацию.

(b) оценить новый договор, признанный в соответствии с пунктом 72, используя допущение, что организация получила премию, указанную в подпункте (а)(iii), на дату модификации.

Представление в отчете о финансовом положении

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

(а) активов по группам заключенных договоров страхования;

(b) обязательств по группам заключенных договоров страхования;

(с) активов по группам договоров исходящего перестрахования; и

(d) обязательств по группам договоров исходящего перестрахования.

79 Организация должна включать все активы или обязательства в отношении аквизиционных денежных потоков по договорам страхования, признанные в соответствии

с пунктом 27, в расчет балансовой стоимости соответствующих групп заключенных договоров страхования и все активы или обязательства в отношении денежных потоков, связанных с группами договоров исходящего перестрахования (см. пункт 65(а)), в расчет балансовой стоимости группы договоров исходящего перестрахования.

Признание и представление в отчете (отчетах) о финансовых результатах (пункты В120–В136)

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

(а) результат оказания страховых услуг (пункты 83–86), включающий в себя выручку по страхованию и расходы по страховым услугам; и

(б) финансовые доходы или расходы по страхованию (пункты 87–92).

81 Организация не обязана представлять изменение рискованной корректировки на нефинансовый риск отдельно для результата оказания страховых услуг и финансовых доходов или расходов по страхованию. Если организация не осуществляет такую разбивку, она должна учитывать всю величину изменения рискованной корректировки на нефинансовый риск как часть результата оказания страховых услуг.

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

Результат оказания страховых услуг

83 Организация должна представлять в составе прибыли или убытка выручку по страхованию, возникающую по группам заключенных договоров страхования. Выручка по договорам страхования должна отражать предоставление страхового покрытия и других услуг, обусловленных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие услуги. В пунктах В120–В127 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 заключенных договоров страхования, которые включают понесенные страховые убытки (исключая выплаты инвестиционной составляющей), прочие понесенные расходы по страхованию и другие суммы, указанные в пункте 103(б).

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

86 Организация может представлять доходы или расходы по группе договоров исходящего перестрахования (см. пункты 60–70), за исключением финансовых доходов или расходов по страхованию, как единую величину; либо организация может представлять отдельно суммы компенсации убытков, полученные от перестраховщика, и распределение уплаченных премий, которые в совокупности представляют чистую сумму, равную указанной единой величине. Если организация представляет отдельно суммы компенсации убытков, полученные от перестраховщика, и распределение уплаченных премий, она:

(а) должна учитывать денежные потоки по договорам перестрахования, которые зависят от величины страховых убытков по базовым договорам, как часть страховых

убытков, которые, как ожидается, будут возмещены согласно условиям договора исходящего перестрахования;

(b) должна учитывать суммы, которые она ожидает получить от перестраховщика и которые не зависят от величины страховых убытков по базовым договорам (например, некоторые виды перестраховочной комиссии), в качестве уменьшения премий, подлежащих выплате перестраховщику; и

(c) не должна представлять распределение уплаченных премий в качестве уменьшения выручки.

**Финансовые доходы или расходы по договорам страхования
(см. пункты В128–В136)**

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

(a) влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и

(b) влияния финансового риска и изменений финансового риска; но

(c) исключения таких изменений для групп договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе, что привело бы к корректировке резерва прибыли, но чего не происходит при применении пунктов 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:

(a) включать финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка; либо

(b) разбивать финансовые доходы или расходы по страхованию за период и включать в состав прибыли или убытка сумму, определенную с использованием систематического распределения общей суммы ожидаемых финансовых доходов или расходов по страхованию на срок действия группы договоров страхования в соответствии с пунктами В130–В133.

89 В случае договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе, согласно которым у организации имеются базовые активы, организация должна выбрать в качестве учетной политики один из двух вариантов:

(a) включать финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка; либо

(b) разбивать финансовые доходы или расходы по страхованию за период и включать в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым активам, в соответствии с пунктами В134–В136.

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 финансовыми доходами или расходами по страхованию, рассчитанными в соответствии с указанными пунктами, и общими доходами или расходами по страхованию за период.

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

(a) 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 в связи с выбором организацией учетной политики, описанной в пункте 88(b);

(b) она не должна 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 в связи с выбором организацией учетной политики, описанной в пункте 89(b).

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. Организация включает курсовые разницы по изменениям балансовой стоимости групп договоров страхования 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, в результате чего они должны быть включены в состав прочего совокупного дохода.

Раскрытие информации

93 Цель требований к раскрытию информации заключается в раскрытии организацией информации в примечаниях, 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:

- (a) суммах, признанных в финансовой отчетности в отношении договоров, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 (см. пункты 97–116);
- (b) значительных суждениях и изменениях в суждениях, которые использовались при применении МСФО (IFRS) 17 (см. пункты 117–120); и
- (c) 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 важность каждого из различных требований. Если раскрытия, представленные в соответствии с пунктами 97–132, являются недостаточными для достижения цели, указанной в пункте 93, то организация должна раскрыть дополнительную информацию, которая необходима для достижения данной цели.

95 Организация должна агрегировать или детализировать 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:

- (a) вид договора (например, основные продуктовые линейки);
- (b) географическая область (например, страна или регион); или
- (c) 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, к договорам, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии, применяются только требования пунктов 98–100 и 102–105. Если организация применяет подход на основе распределения премии, она также должна раскрывать следующую информацию:

- (a) какие критерии из перечисленных в пунктах 53 и 69 были удовлетворены;
- (b) производится ли корректировка с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска в соответствии с пунктами 56, 57(b) и 59(b); и
- (c) метод, выбранный ею для признания аквизиционных денежных потоков по договорам страхования 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 признания денежных потоков и доходов и расходов в отчете (отчетах) о финансовых результатах. Такие сверки должны представляться отдельно для заключенных договоров страхования и договоров исходящего перестрахования. Организация должна модифицировать требования пунктов 100–109 для отражения характеристик договоров исходящего перестрахования, которые отличаются от характеристик заключенных договоров страхования; например, возникновение 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:

- (a) 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 с разбивкой на общие суммы для групп договоров, которые соответствуют активам, и для групп договоров, которые соответствуют обязательствам, 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:

- (a) чистые обязательства (или активы) по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;
- (b) компонент убытка (см. пункты 47–52 и 57–58);
- (c) обязательства по понесенным 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) рискованной корректировки 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 корректировка на нефинансовый риск; и
- (c) резерв прибыли.

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) понесенные страховые убытки (исключая инвестиционные составляющие) и прочие понесенные расходы по страховым услугам;
 - (ii) величину амортизации аквизиционных денежных потоков по договорам страхования;
 - (iii) изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения связанных денежных потоков, относящихся к обязательству по возникшим 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 В96–В118 с подразделением их на:
 - (i) изменения оценок, которые корректируют резерв прибыли;
 - (ii) изменения оценок, которые не корректируют резерв прибыли, 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 резерва прибыли, признанного в составе прибыли или убытка, для отражения передачи услуг;
 - (ii) изменение рисковой корректировки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов; и
 - (iii) *корректировки на основе опыта* (см. пункты В96(a), В97(c) и В113(a));
- (c) изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения связанных денежных потоков, относящихся к понесенным страховым убыткам (см. пункты В97(b) и В113(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 заключенным договорам страхования (или уплаченные по договорам исходящего перестрахования);
 - (ii) аквизиционные денежные потоки по договорам страхования; и
 - (iii) выплаты по понесенным страховым убыткам и прочие расходы по страхованию, уплаченные по заключенным договорам страхования (либо возмещенные по договорам исходящего перестрахования), за исключением аквизиционных денежных потоков по договорам страхования;
- (b) влияние изменений риска невыполнения обязательств стороной, выпустившей договор исходящего перестрахования;
- (c) финансовые доходы или расходы по страхованию; и
- (d) любые дополнительные статьи, которые могут быть необходимы для понимания изменения чистой балансовой стоимости договоров страхования.

106 Для заключенных 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:

(а) суммы, связанные с изменениями обязательства по оставшейся части страхового покрытия, которые указаны в пункте В124, с отдельным представлением:

(i) расходов по страхованию, понесенных в течение периода, в соответствии с пунктом В124(а);

(ii) изменения рисковой корректировки на нефинансовый риск в соответствии с пунктом В124(б); и

(iii) суммы резерва прибыли, признанного в составе прибыли или убытка в связи с оказанием услуг в периоде, в соответствии с пунктом В124(с);

(б) распределение части премий, которые относятся к возмещению аквизиционных денежных потоков по договорам страхования.

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 влияние на отчет о финансовом положении отдельно для заключенных договоров страхования и для договоров исходящего перестрахования, первоначально признанных в течение периода, представляя их влияние при первоначальном признании на:

(а) оценку приведенной стоимости будущих денежных оттоков с отдельным представлением величины аквизиционных денежных потоков по договорам страхования;

(б) оценку приведенной стоимости будущих денежных притоков;

(с) рисковую корректировку на нефинансовый риск; и

(д) резерв прибыли.

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

(а) договорами, приобретенными у других организаций в рамках передачи договоров страхования или при объединении бизнесов; и

(б) 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 предоставить пояснение того, когда она ожидает признать в составе прибыли или убытка резерв прибыли, оставшийся на конец отчетного периода, используя либо количественную информацию с отражением соответствующих временных промежутков, либо качественную информацию. Такая информация должна представляться отдельно для заключенных договоров страхования и для договоров исходящего перестрахования.

Финансовые доходы или расходы по договорам страхования

110 Организация должна раскрыть информацию и пояснить общие суммы финансовых доходов или расходов по договорам страхования в отчетном периоде. В частности, организация должна объяснить взаимосвязь между финансовыми доходами или расходами по договорам страхования и инвестиционным доходом по 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 прямым участием в инвестиционном доходе организация должна предоставить описание состава базовых активов и раскрыть информацию об их справедливой стоимости.

112 Для договоров с прямым участием в инвестиционном доходе, если организация принимает решение не корректировать резерв прибыли с учетом некоторых изменений будущих связанных денежных потоков в соответствии с пунктом В115, она должна предоставить информацию о влиянии такого решения на корректировку резерва прибыли в текущем периоде.

113 Для договоров с прямым участием в инвестиционном доходе, если организация изменяет базу для дезагрегирования финансовых доходов или расходов по договорам страхования между прибылью и убытком и прочим совокупным доходом в соответствии с пунктом В135, она должна раскрыть в том периоде, в котором произошло изменение подхода:

- (а) причину, по которой организация была вынуждена изменить базу для дезагрегирования;
- (б) величину корректировок каждой затронутой статьи финансовой отчетности; и
- (с) 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 резерв прибыли и выручку по страхованию в последующих периодах групп договоров страхования, которые оцениваются на дату перехода с применением модифицированного ретроспективного подхода (см. пункты С6–С19) или подхода на основе справедливой стоимости (см. пункты С20–С24). Таким образом, организация должна раскрывать сверку резерва прибыли в соответствии с пунктом 101(с) и сумму выручки по страхованию в соответствии с пунктом 103(а) отдельно для:

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

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

116 Организация, которая принимает решение разбивать финансовые доходы или расходы по страхованию и признавать их в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода, должна применять пункты С18(б), С19(б), С24(б) и С24(с) для определения совокупной разницы 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 детализированная информация. Для всех периодов, в которых раскрываются суммы, определенные в соответствии с данными пунктами, организация должна раскрыть сверку остатков на начало и на конец периода общей 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:

- (a) 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 использованных исходных данных;
- (b) любые изменения методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров, причины таких изменений и вид затронутых договоров;
- (c) в случаях, не рассмотренных в подпункте (a), подход, использованный для:
 - (i) отделения изменений оценок будущих денежных потоков, возникающих в связи с осуществлением дискреционного права, от других изменений оценок будущих денежных потоков по договорам без прямого участия в инвестиционном доходе (см. пункт B98);
 - (ii) расчета рискованной корректировки на нефинансовый риск, включая определение того, относятся ли изменения рискованной корректировки на нефинансовый риск отдельно на сервисную составляющую страхования и финансовую составляющую страхования либо в полном объеме представляются в результатах страховой деятельности;
 - (iii) определения ставок дисконтирования; и
 - (iv) определения инвестиционной составляющей.

118 В случае если организация, в соответствии с пунктом 88(b) или пунктом 89(b), принимает решение разбивать финансовые доходы или расходы по страхованию на суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка, и суммы, которые представляются в составе прочего совокупного дохода, организация должна предоставить объяснение методов, использованных для определения величины финансовых доходов или расходов по страхованию, признанной в составе прибыли или убытка.

119 Организация должна раскрывать информацию об уровне значимости, который использовался для расчета рискованной корректировки на нефинансовый риск. Если организация для определения рискованной корректировки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне значимости, она должна раскрыть информацию об используемом методе и уровне значимости, который соответствует результатам такого метода.

120 Организация должна раскрыть информацию о кривой доходности (или ряда кривых доходности), которые используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых активов, в соответствии с пунктом 36. Если организация раскрывает данную информацию по нескольким группам договоров страхования в целом, 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 является показательной в отношении подверженности организации риску в течение данного периода, то организация должна раскрыть этот факт, причину того, почему подверженность риску в конце 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 она еще не представлена в соответствии с подпунктом (а).

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 раскрывать информацию о концентрациях риска, возникающих в связи с договорами, входящими в сферу применения МСФО (IFRS) 17, включая описание того, каким образом организация определяет 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 защиту ответственности за качество выпускаемой продукции фармацевтическим компаниям и при этом инвестирует средства в данные компании.

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 раскрывать 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 заключенные договоры страхования до и после мер по снижению риска посредством договоров исходящего 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 выполняет анализ чувствительности, который отражает влияние изменений подверженности риску на суммы, отличные от указанных в пункте 128(а), и использует этот анализ чувствительности для целей управления рисками, возникающими в связи с договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 17, то организация может использовать данный анализ чувствительности вместо анализа, указанного в пункте 128(а). Организация также должна 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 каких-либо ограничений, в результате применения которых может быть получена представленная информация.

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 свертку 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 заключенных договоров страхования и договоров исходящего перестрахования; и

(b) информацию о кредитном качестве договоров исходящего перестрахования, которые соответствуют активам.

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:

- (a) описание того, каким образом организация управляет риском ликвидности;
- (b) анализ сроков погашения отдельно для групп заключенных договоров страхования, которые соответствуют обязательствам, и групп договоров исходящего перестрахования, которые соответствуют обязательствами, который показывает как минимум чистые денежные потоки по данным группам отдельно за каждый год в течение 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 оставшихся по расчетным срокам предусмотренных договором недисконтированных чистых денежных потоков; или
 - (ii) анализа расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по расчетным срокам выбытия;
- (c) 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 (b).

Приложение А Определение терминов

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

Резерв прибыли	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: <ul style="list-style-type: none">(a) применительно к поступлениям премий (и сопутствующим денежным потокам, таким как аквизиционные денежные потоки по договорам страхования 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(b) 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 факторов, указанных в договоре: 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.

Будущие связанные денежные потоки	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 корректировки 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: <ul style="list-style-type: none"> (а) являются обременительными; (б) характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными; или (с) не относятся ни к подпункту (а), ни подпункту (б).
Акquisиционные денежные потоки по договорам страхования	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 не имеют непосредственного отношения 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), соглашаясь предоставить держателю компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя .
Договор страхования с условиями прямого участия в инвестиционном доходе	Договор страхования , по которому в момент его заключения: <ul style="list-style-type: none"> (а) условиями договора предусматривается право держателя полиса на долю участия в доходах от однозначно определенного пула базовых активов; (б) организация ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле в справедливой стоимости доходов от базовых активов; и (с) организация ожидает, что значительная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет варьироваться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых активов.
Договор страхования без условий прямого участия в инвестиционном доходе	Договор страхования , который не является договором страхования с условиями прямого участия в инвестиционном доходе .
Страховой риск	Риск, отличный от финансового риска , передаваемый держателем договора страховщику.
Страховой случай	Будущее событие, в наступлении которого нет уверенности, покрываемое договором страхования и создающее страховой риск .
Инвестиционная составляющая	Суммы, которые организация должна выплатить держателю 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"> (а) которые, как ожидается, будут составлять значительную часть общей величины выгод по договору; (б) сроки или сумма которых оставлены, в соответствии с условиями договора, на усмотрение выпускающей стороны; и (с) 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 убыткам	Обязанность организации провести расследование и урегулировать 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 урегулировать 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	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 (базовые договоры).
Рисковая корректировка 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 активы	Активы, которые определяют некоторые суммы, подлежащие выплате держателю . Базовые активы могут включать любые виды активов; 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».

В1 Настоящее приложение содержит указания в отношении следующих вопросов:

- (a) определение договора страхования (см. пункты В2–В30);
- (b) выделение составляющих из договора страхования (см. пункты В31–В35);
- (c) оценка (см. пункты В36–В119);
- (d) выручка по договорам страхования (см. пункты В120–В127);
- (e) финансовые доходы или расходы по договорам страхования (см. пункты В128–В136); и
- (f) промежуточная финансовая отчетность (см. пункт В137).

Определение договора страхования (Приложение А)

В2 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 В3–В5);
- (b) выплаты в натуральной форме (см. пункт В6);
- (c) отличие страхового риска от других рисков (см. пункты В7–В16);
- (d) значительный страховой риск (см. пункты В17–В23);
- (e) изменения уровня страхового риска (см. пункты В24–В25); и
- (f) примеры договоров страхования (см. пункты В26–В30).

Будущее событие, в наступлении которого нет уверенности

В3 Неопределенность (или риск) составляет сущность договора страхования. Следовательно, в отношении по меньшей мере одного из перечисленных ниже аспектов имеется неопределенность в момент заключения договора страхования:

- (a) вероятности наступления события, составляющего страховой случай;

(b) момента, когда произойдет страховой случай; или

(c) суммы, которую организации придется выплатить, если страховой случай наступит.

В4 В некоторых договорах страхования страховым случаем является выявление убытка в течение срока действия договора, даже если этот убыток возник в результате события, произошедшего до момента заключения 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.

В5 Некоторые договоры страхования охватывают 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

В6 По некоторым договорам страхования может требоваться или быть разрешено осуществление выплат в натуральной форме. В таких случаях организация предоставляет держателю товары или услуги для урегулирования своей обязанности выплатить держателю компенсацию в случае наступления страхового случая. Примером может служить ситуация, когда организация предоставляет замещение украденного предмета, а не возмещает держателю 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, даже 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 принимала на себя значительный страховой риск от другой стороны. В МСФО (IFRS) 17 страховой риск определяется как «риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику». Договор, который подвергает страховщика 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 невозникновение пожара, который повредит или уничтожит актив, принадлежащий данной стороне. Более того, считается, что 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 имеется страховой интерес, подвергает гаранта риску изменения физического состояния автомобиля, то этот риск является страховым, а не финансовым.

В9 По некоторым договорам страховщик подвергается финансовому риску в дополнение к значительному страховому риску. Например, многие договоры страхования жизни гарантируют держателям 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 счету держателя, создавая страховой риск в виде риска наступления смерти. Такие договоры являются договорами страхования.

В10 По некоторым договорам наступление страхового случая вызывает необходимость выплаты некоторой суммы, которая привязана к какому-либо индексу цен. Такие договоры являются договорами страхования при условии, что величина выплаты, зависящая от страхового случая, может быть значительной. Например, пожизненные 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)).

В11 Страховой риск – это риск, который организация принимает от держателя. Это означает, что организация должна принять от держателя риск, которому держатель уже был подвержен. Новый риск, создаваемый договором, для организации или держателя не является страховым риском.

В12 В определении договора страхования упоминаются неблагоприятные последствия для держателя. В данном определении размер выплат организации не ограничивается суммой, равной финансовому эффекту указанного неблагоприятного события. Например, определение включает страховое покрытие «новое за старое», в рамках которого держателю 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.

В13 Некоторые договоры требуют выплаты компенсации, если происходит 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. Такой вид договора не является договором страхования, даже если держатель использует его для снижения подверженности риску изменения соответствующей базовой переменной. Например, если держатель использует производный инструмент для хеджирования базовой финансовой или нефинансовой переменной, который коррелирует с денежными потоками от актива организации, то такой производный инструмент не является договором страхования, так как выплата возмещения не зависит от того, возникнут ли для держателя неблагоприятные последствия в результате уменьшения денежных потоков от актива. В определении договора страхования упоминается будущее событие, в наступлении которого нет уверенности, и его неблагоприятное влияние на держателя предусмотрено договором как неперемное условие для осуществления выплаты. Данное неперемное 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.

В14 Риск сокращения или увеличения срока действия договора (то есть риск того, что держатель откажется от договора раньше или позже срока, планировавшегося страховщиком при определении его цены) не является страховым риском, потому что возникающая в результате этого изменчивость осуществления выплат держателю не зависит от неблагоприятного для этого держателя 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.

В15 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.

В16 Организация может принять значительный страховой риск от держателя только в том случае, если эта организация является обособленной от держателя. Применительно к организации взаимного страхования, эта организация взаимного страхования принимает риски от каждого держателя и объединяет их. Несмотря на то, что держатели несут этот объединенный риск на взаимной основе, поскольку они имеют остаточную долю в активах организации, указанная организация взаимного страхования является отдельной организацией, которая приняла на себя риски.

Значительный страховой риск

В17 Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск. В пунктах В7–В16 рассматривается страховой риск. В пунктах В18–В23 рассматривается оценка того, является ли страховой риск значительным.

В18 Страховой риск считается значительным в том и только в том случае, если страховой случай может привести к необходимости выплаты страховщиком дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельно взятом варианте 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 тогда, когда страховой случай крайне маловероятен или когда ожидаемая (то есть взвешенная с учетом вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью остальных денежных потоков по договору страхования.

В19 Кроме того, договор передает значительный страховой риск только при таком варианте событий, который имеет коммерческое содержание и при котором у страховщика существует вероятность возникновения убытков 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 долей перестраховщика в базовых договорах страхования.

В20 Дополнительные суммы, указанные в пункте В18, 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 временной стоимости денег, то могут иметь место случаи, когда приведенная стоимость выплаты увеличится, даже если ее номинальная стоимость является фиксированной. Примером является страхование, по которому производится фиксированная выплата в случае смерти держателя, при этом срок истечения периода страхового покрытия не устанавливается (часто такое страхование называют пожизненным страхованием на фиксированную сумму). Нет сомнений в том, что держатель когда-нибудь умрет, но дата смерти остается неопределенной. Выплаты могут осуществляться в случае, если конкретный держатель умрет раньше, чем предполагалось. В связи с тем, что такие выплаты не корректируются с учетом временной стоимости денег, значительный страховой риск может существовать, даже если в целом по портфелю договоров убытка не будет. Аналогичным образом договорные условия, которые предусматривают задержку выплаты компенсации держателю в определенный срок, 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 случаи, не имеющие коммерческого содержания). 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 за дальнейшие услуги. Например, применительно к инвестиционному договору страхования жизни смерть держателя 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 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) расходы, которые были бы понесены в случае прекращения договора или отказа от него, но не будут понесены по причине смерти клиента. Так как появление данных расходов обусловлено договором, то отказ от права требования этих сумм не является компенсацией держателю уже существовавшего риска. Следовательно, они не уместны при оценке того, в каком объеме передается страховой риск по договору;

(c) выплату, зависящую от события, которое не влечет за собой значительного убытка для держателя договора. Например, имеется договор, по которому страховщик должен выплатить 1 миллион д. е.¹, если активу будет причинен физический ущерб, в результате которого держатель понесет незначительный экономический убыток, равный 1 д. е. По данному договору держатель передает страховщику незначительный риск, связанный с возникновением убытка в размере 1 д. е. В то же время договор создает нестраховой риск, связанный с тем, что страховщик должен 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 держателя договора, страховщик 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.

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

B22 Организация должна проводить оценку значительности страхового риска по каждому договору в отдельности. Следовательно, страховой риск может быть значительным даже в

том случае, когда существует минимальная вероятность значительных убытков по портфелю или группе договоров.

B23 Из пунктов B18–B22 следует, что если договор предусматривает выплату возмещения по случаю смерти, которое превышает сумму, подлежащую выплате при жизни, то этот договор является договором страхования, кроме тех случаев, когда дополнительные выплаты по случаю 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 страховщик должен был бы выплатить в случае прекращения договора или отказа от него, не включается в такую оценку, если такой отказ от права требования не является компенсацией держателю уже существовавшего риска. Аналогичным образом договор об аннуитете, по которому производятся регулярные платежи в течение оставшегося периода жизни держателя, является договором страхования, кроме тех случаев, когда агрегированные выплаты, зависящие от продолжительности жизни, являются незначительными.

Изменения уровня страхового риска

B24 По некоторым договорам передача страхового риска страховщику происходит по истечении некоторого периода времени. Например, рассмотрим договор, по которому предусматривается определенная инвестиционная доходность и опцион, который дает держателю право использовать поступления от инвестиции при наступлении ее срока погашения для покупки пожизненных выплат по таким же ставкам, которые организация будет предлагать другим новым получателям аннуитета в момент времени, когда держатель исполнит указанный опцион. По такому договору передача страхового риска страховщику происходит только после исполнения опциона, поскольку у организации остается свобода выбора при оценке аннуитета на той основе, которая отражает страховой риск, который будет передан организации на тот момент. Следовательно, денежные потоки, возникающие в результате исполнения опциона, не попадают в рамки договора, и до момента исполнения опциона в договоре отсутствуют денежные потоки, связанные со страхованием. Однако если в договоре указываются ставки аннуитета (или определяется база для установления ставок аннуитета, отличная от рыночных ставок), то такой договор передает страховой риск страховщику, так как страховщик подвержен риску того, что ставки аннуитета будут неблагоприятны для страховщика на момент исполнения опциона держателем. В таком случае денежные потоки, возникающие в случае исполнения опциона, находятся в рамках действия договора.

B25 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

B26 Ниже приведены примеры договоров, являющихся договорами страхования при условии, что передаваемый страховой риск значителен:

- (a) страхование от кражи или причинения ущерба;
- (b) страхование ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности или страхование судебных расходов;
- (c) 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);
- (d) пожизненные 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 финансовой отчетности по пенсионным программам с установленными выплатами, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 17 в соответствии с пунктом 7(b));

(e) 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 заключения договора страхования). В данном случае страховым случаем является обнаружение дефекта, касающегося титула собственности, а не сам изъяс;

(i) страхование выезжающих за рубеж (компенсация, предоставляемая держателям в форме денежных средств или в натуральной форме, 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 страховщику. 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, которые содержат условия 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 заключает организация, которая также выпускает договоры страхования;

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

перестрахования или некоторые групповые договоры передают весь значительный страховой риск обратно держателю; такие договоры обычно являются финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг (см. пункт В28);

(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 организацией, дочерней организацией или дочерней организацией той же контролирующей стороны, в консолидированной финансовой отчетности договор страхования не отражается, так как отсутствует соглашение с другой стороной. Однако в индивидуальной или отдельной финансовой отчетности страховщика или держателя договор страхования будет отражен;

(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 неопровержимого договорного условия для такой выплаты необходимость того, чтобы это событие имело неблагоприятные последствия для держателя. Однако это не исключает из определения договора страхования те договоры, в которых устанавливается заранее определенный размер страхового возмещения для количественной оценки ущерба, понесенного вследствие наступления указанного в договоре события, такого как смерть или несчастный случай (см. пункт В12);

(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 переменных, указанных в договоре: 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;

(f) гарантии, связанные с кредитом, которые требуют осуществления выплат, даже если держатель не понес убытка вследствие неспособности должника осуществить платежи в срок; такие договоры учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» (см. пункт В29);

(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»).

В28 Организация должна применять к договорам, описанным в пункте В27, другие применимые стандарты, такие как МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

В29 Гарантии, связанные с кредитом, и договоры страхования кредитных рисков, указанные в пункте В27(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 осуществляла определенные выплаты держателю для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж держателю в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Однако такие договоры страхования исключаются из сферы применения МСФО (IFRS) 17, кроме случаев, когда сторона-гарант 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 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(b))

В31 Согласно пункту 11(b) 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 заключают договоры страхования, или иными организациями. Организация должна учитывать всю информацию, обоснованно доступную для принятия такого решения. 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. Следовательно, если стоимость одной составляющей изменяется в зависимости от стоимости другой составляющей, организация должна применять МСФО (IFRS) 17 для учета объединенных инвестиционной и страховой составляющих; или
- (б) держатель 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 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 в результате осуществления такой деятельности. Например, организация может быть вынуждена выполнять различные административные задачи для заключения договора. Выполнение таких задач не передает услугу держателю по мере выполнения задач.

В34 Товар или нестраховая услуга, которые были обещаны держателю, являются отличимыми, если держатель может получить выгоду от товара или услуги либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у держателя имеется

свободный доступ. Легкодоступными ресурсами являются товары или услуги, которые продаются отдельно (данной или другой организацией), либо ресурсы, которые держатель уже получил (от организации или в результате других операций или событий).

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

- (а) денежные потоки и риски, связанные с товаром или 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) объективное 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
- (d) денежные потоки в рамках договора (см. пункты В61–В71).

Объективное 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, диапазона всех 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 диапазон всех возможных результатов. В каждом сценарии определяется сумма и сроки возникновения денежных потоков для конкретного результата, а также оценочная вероятность такого результата. Чтобы рассчитать ожидаемую приведенную стоимость, денежные потоки из каждого сценария дисконтируются и взвешиваются с учетом оценки вероятности наступления такого результата. Следовательно, цель заключается не в определении наиболее вероятного результата либо же результата «более вероятного, чем нет» в отношении будущих денежных потоков.

В39 При анализе диапазона всех возможных результатов цель заключается в объективном использовании всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, а не в определении каждого возможного сценария. На практике разработка четких сценариев не требуется, если полученная в результате оценка соответствует цели оценки, заключающейся в учете всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, при определении среднего значения. Например, если организация определяет, что распределение вероятностей наступления 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 осуществления большого числа подробных симуляций. 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 явно указаны или подразумеваются. В таких случаях, вероятнее всего, потребуется применение более сложного стохастического моделирования, чтобы достичь цели оценки.

В40 Разработанные сценарии должны включать объективные оценки вероятности возникновения катастрофических убытков по существующим договорам. Такие сценарии не включают возможные страховые убытки по возможным будущим договорам.

В41 Организация должна оценить вероятности и суммы будущих выплат по существующим договорам исходя из полученной информации, включая:

- (a) информацию о страховых убытках, уже заявленных держателями;
- (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 популяции держателей отличаются (или будут отличаться, например, в связи с негативным отбором) от характеристик популяции, которые использовались в качестве основы для 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 по отношению к договорам 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, наблюдаемых в последнее время при 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 со держателем.

Рыночные переменные и нерыночные переменные

В42 МСФО (IFRS) 17 определяет два вида переменных:

- (a) 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
- (b) 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 на основе данных рынка (например, процентные ставки, которые не наблюдаются на рынке или не могут быть 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 учитывают ряд мнений о возможных будущих результатах, а также отражают предпочтения участников рынка в отношении рисков. Следовательно, они не являются однозначным прогнозом будущих результатов. 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 будущих связанных денежных потоков вместо явной оценки денежных потоков и ставки дисконтирования.

В47 МСФО (IFRS) 17 не требует, чтобы организация использовала метод реплицирующего портфеля. Однако в случае, когда существует реплицирующий актив или портфель 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

В49 Оценка нерыночных переменных должна отражать всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, как внешнюю, так и внутреннюю.

В50 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 объективных оценок вероятностей для сценариев смертности для своих договоров страхования не может полагаться исключительно на национальную статистику смертности, но 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 держателей. Это может быть обусловлено тем, например, что демографические характеристики популяции держателей 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 предположительно схожи с характеристиками населения страны, и данные национальной статистики являются актуальными, организация должна будет придать большее значение национальной статистике.

В51 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, которые могут подразумеваться на основе рыночных процентных ставок.

В52 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 диапазон результатов для нерыночных переменных, используя в каждом сценарии одинаковые наблюдаемые значения рыночных переменных.

В53 В других случаях рыночные и нерыночные переменные могут быть взаимосвязаны. Например, могут иметься свидетельства того, что уровень расторжения (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 корректировки на нефинансовый риск, связанный с рыночными переменными, соответствуют наблюдаемым рыночным ценам, которые зависят от таких 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 пересматривать

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 периода. Например, предположим, что расчетные оценки находились на одном конце обоснованного диапазона в начале периода. Если условия не изменились, перенос 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.

B55 Присвоенные каждому сценарию 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 может обрушиться сильный шторм. Это происходит после окончания отчетного периода, но прежде, чем финансовая отчетность одобрена к выпуску. Будущие связанные денежные потоки по данному договору не должны учитывать влияние данного шторма, о наступлении которого становится известно с использованием более поздней информации. 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).

B56 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 держателей (например, изменение андеррайтинга, или распределения, или точечное прекращение договоров страхования держателями с необычайно крепким здоровьем);

(с) случайные колебания; или

(д) 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. Как правило, результатом примера, приведенного в пункте B56, будет изменение ожидаемой приведенной стоимости выплат по случаю смерти, но не более 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, присвоенная сценариям 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 будущих связанных денежных потоков отражает вероятности, которые будут присвоены каждому возможному сценарию развития тенденций, учитывая всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий.

В59 Аналогичным образом, если денежные потоки, отнесенные на группу договоров страхования, чувствительны к инфляции, определение будущих связанных денежных потоков должно отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции. В связи с тем, что уровни инфляции, вероятнее всего, коррелируют с процентными ставками, оценка будущих связанных денежных потоков 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 В51).

В60 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 объективные оценки вероятности наступления каждого сценария. Однако организация не должна принимать во внимание текущие ожидания изменений законодательства в будущем, которые изменят или погасят существующие обязательства 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)

В61 Расчетные оценки денежных потоков в сценарии должны включать все денежные потоки в рамках существующего договора и больше никакие другие денежные потоки. Организация должна применять пункт 2 при определении рамок существующего договора.

В62 Многие договоры страхования содержат условия, позволяющие держателям 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 организации того, каким образом держатели по договорам в группе будут использовать доступные им опционы, а рисковая корректировка на нефинансовый риск должна отражать текущую расчетную оценку организации того, как фактическое поведение держателей 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, оценка группы договоров страхования не должна допускать 100 %-ной вероятности того, что держатели:

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

В63 Если сторона, заключающая договор страхования в качестве страховщика, 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 в полной мере отражает 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 уровень выплат, чтобы они соответствовали установленному 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, не отражает изменение риска для такого держателя. При определении того, имеет ли организация практическую возможность устанавливать тариф, который в полном объеме отражает 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 пересмотреть рамки договора страхования, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на ее существенные права и обязательства.

В65 Денежные потоки в рамках договора страхования – это денежные потоки, которые связаны непосредственно с исполнением договора, включая денежные потоки, сумма или сроки возникновения которых оставлены на усмотрение организации. Денежные потоки в рамках договора страхования включают:

- (a) премии (включая корректировки премий и премии, выплачиваемые частями) от держателя и любые дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты таких премий;
- (b) выплаты в пользу (или от имени) держателя, включая страховые убытки, о которых уже было заявлено, но которые еще не были выплачены (то есть заявленные страховые убытки), понесенные страховые убытки в отношении событий, которые уже произошли, но убытки по которым еще не были заявлены, а также все будущие страховые убытки, в отношении которых у организации имеется существенная обязанность (см. пункт 34);
- (c) выплаты в пользу (или от имени) держателя, изменчивость которых зависит от доходности базовых активов;
- (d) выплаты в пользу (или от имени) держателя, обусловленные производными инструментами, например опционами и гарантиями, встроенными в договор, при условии, что такие опционы и гарантии не выделяются из договора страхования (см. пункт 11(a));
- (e) распределение аквизиционных денежных потоков по договорам страхования, относящимся к портфелю, к которому принадлежит договор;
- (f) 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 оценщикам страховых убытков, а также внутренние затраты на расследование страховых убытков и обработку платежей по страховым требованиям);
- (g) затраты, которые понесет организация при предоставлении предусмотренных договором выгод, выплачиваемых в натуральной форме;
- (h) 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 продолжит выплату премий в рамках договора страхования;

(i) налоги, связанные с операциями (такие как налог на премию, налог на добавленную стоимость и налог на товары и услуги), и сборы (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;

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

(k) 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 убыткам прошлых периодов при условии, что они не квалифицируются для признания в качестве отдельных активов;

(l) 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 исполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются на группы договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками;

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

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

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

(b) денежные потоки (выплаты или поступления), которые возникают в связи с договорами исходящего перестрахования. Договоры исходящего перестрахования признаются, оцениваются и представляются отдельно;

(c) денежные потоки, которые могут возникнуть в связи с будущими договорами страхования, то есть денежные потоки за рамками существующих договоров (см. пункты 34–35);

(d) денежные потоки, связанные с затратами, которые не могут быть отнесены непосредственно на портфель договоров страхования, к которому принадлежит договор, например, затратами на разработку продукта и затратами на обучение. Такие затраты признаются в составе прибыли или убытка в момент их возникновения;

(e) денежные потоки, возникающие в связи со сверхнормативными расходами трудовых или других ресурсов, которые используются для исполнения 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 будучи в положении 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 и фонды акционеров, если такие денежные потоки не изменяют суммы, которые будут выплачены держателям;

(h) денежные потоки, возникающие по составляющим, которые выделены из 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 по другим договорам или подвергаются их влиянию

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

- (а) чтобы указанный держатель выплачивал держателям по другим договорам часть дохода по определенной общей для держателей группе базовых активов; и
- (b) одно из двух:
 - (i) чтобы указанный держатель уменьшал свою долю в доходах по базовым активам в связи с выплатами держателям по другим договорам, которые также имеют долю в данной группе активов, включая выплаты, обусловленные гарантиями, предоставленными держателям по таким другим договорам; либо
 - (ii) чтобы держатели по другим договорам уменьшали свою долю в доходах по базовым активам в связи с выплатами указанному держателю, включая выплаты, обусловленные гарантиями, предоставленными держателю.

В68 Иногда такие договоры будут оказывать влияние на денежные потоки, причитающиеся держателям по договорам из другой группы. Будущие связанные денежные потоки по каждой группе отражают, в какой степени договоры группы подвергают организацию влиянию ожидаемых денежных потоков в пользу держателей в данной группе или держателей в другой группе договоров. Следовательно, будущие связанные денежные потоки по группе:

- (а) включают выплаты, возникающие в связи с условиями существующих договоров, в пользу держателей по договорам в других группах, независимо от того, ожидается ли осуществление таких платежей в пользу имеющих или будущих держателей; и
- (b) исключают выплаты держателям в группе договоров, которые в соответствии с подпунктом (а) были включены в будущие связанные денежные потоки по другой группе.

В69 Например, в случаях, когда выплаты держателям в одной группе договоров уменьшаются за счет снижения доли в доходности базовых активов с 350 д. е. до 250 д. е. в связи с выплатой гарантированной суммы держателям другой группы, будущие связанные денежные потоки по первой группе будут включать выплаты в размере 100 д. е. (то есть составят 350 д. е.), а будущие связанные денежные потоки по второй группе не будут включать 100 д. е. гарантированной суммы.

В70 Для определения будущих связанных денежных потоков по группам договоров, которые влияют на денежные потоки в пользу держателей по договорам в других группах или подвергаются их влиянию, могут применяться различные практические подходы. В некоторых случаях организация может быть способна идентифицировать изменение базовых активов и возникающие в результате этого изменения денежные потоки только на более высоком чем группа, уровне агрегирования. В таких случаях организация должна распределять эффект от изменения базовых активов на каждую группу на систематической и рациональной основе.

В71 В случае полного предоставления страхового покрытия по договорам в группе будущие связанные денежные потоки по-прежнему могут включать выплаты, осуществление которых ожидается в пользу имеющих держателей по договорам в других группах или будущих держателей. Организация не обязана продолжать распределение таких будущих связанных денежных потоков на конкретные группы и вместо этого может признавать и оценивать обязательство в отношении таких будущих связанных денежных потоков, возникающих по всем группам.

Ставки дисконтирования (пункт 36)

В72 Организация должна использовать следующие ставки дисконтирования при применении МСФО (IFRS) 17:

- (а) для оценки будущих связанных денежных потоков – текущие ставки дисконтирования в соответствии с пунктом 36;
- (б) для определения процентов, начисляемых на резерв прибыли в соответствии с пунктом 44(б), для договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе – 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 активов;
- (с) для оценки изменений резерва прибыли, указанных в пунктах В96(а)–В96(с), для договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе – ставки дисконтирования в соответствии с пунктом 36, определенные при первоначальном признании;
- (д) для групп договоров, к которым применяется подход на основе распределения премии и которые содержат значительную финансовую составляющую, 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 разбивать 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, в соответствии с пунктом В131, – 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 активов;
 - (ii) для групп договоров страхования, для которых изменения в допущениях, связанных с финансовым риском, оказывают существенное влияние на суммы, выплачиваемые держателям, в соответствии с пунктом В132(а)(i), – ставки дисконтирования, которые равномерно распределяют оставшиеся пересмотренные ожидаемые финансовые доходы или расходы на оставшийся срок действия группы договоров; и
 - (iii) для групп договоров, к которым применяется подход на основе распределения премии в соответствии с пунктами 59(б) и В133, – ставки дисконтирования, определенные на дату понесенного страхового убытка в соответствии с пунктом 36, применяемые к номинальным денежным потокам, изменчивость которых не зависит от доходности базовых активов.

В73 Для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания группы договоров, указанных в пунктах В72(б)–В72(е), организация может использовать средневзвешенное значение ставок дисконтирования за период, в течение которого были заключены договоры в группе и который, согласно пункту 22, не может превышать один год.

В74 Оценки ставок дисконтирования должны согласовываться с другими расчетными оценками, используемыми для оценки договоров страхования, чтобы избежать двойного учета или упущений, например:

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

(b) денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности любых финансовых базовых активов, 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 исключаяющие влияние инфляции) должны быть продисконтированы по ставке, исключаяющей влияние инфляции.

В75 Пункт В74(b) требует, чтобы денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности базовых активов, 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 в связи с тем, что организация использует свое право на усмотрение в отношении денежных потоков, и независимо от того, удерживает ли организация базовые активы.

В76 Денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности базовых активов с переменной доходностью, но в отношении которых предусмотрена гарантия минимальной нормы доходности, не могут быть рассмотрены только как зависящие от доходности базовых активов, даже если гарантированный доход ниже, чем ожидаемый доход от базовых активов. Таким образом, организация должна корректировать ставку, которая отражает изменчивость уровня доходности базовых активов, с учетом влияния гарантии, даже если гарантированный доход ниже, чем ожидаемый доход от базовых активов.

В77 МСФО (IFRS) 17 не требует, чтобы организация разделяла расчетные денежные потоки на денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности базовых активов, и денежные потоки, изменчивость которых не зависит от доходности базовых активов. 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 оценить соответствующие ставки. МСФО (IFRS) 17 не предусматривает конкретные методы оценки для определения ставок дисконтирования. При применении метода оценки организация должна:

(a) 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 В случае денежных потоков по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых активов, ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску либо такой риск 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 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 активов, 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.

В82 При оценке кривой доходности, описанной в пункте В81:

(а) если на активных рынках имеются наблюдаемые рыночные цены на активы базового портфеля, организация должна использовать такие цены (согласно пункту 69 МСФО (IFRS) 13);

(б) 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 случае применения 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.

В83 При корректировке кривой доходности организация должна корректировать рыночные ставки, наблюдаемые за последнее время в сделках по инструментам с аналогичными характеристиками, с учетом изменений рыночных факторов с даты сделки и корректировать 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
- (б) исключение рыночных премий за кредитный риск, которые уместны только для активов, включенных в базовый портфель.

В84 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 наличием ограничений, свойственных 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.

В85 МСФО (IFRS) 17 не устанавливает каких-либо ограничений в отношении базового портфеля активов, используемого при применении пункта В81. 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 активов, потребуется меньше корректировок, если организация в качестве ориентира 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 использовании рыночной цены кредитного производного инструмента в качестве ориентира.

Рисковая корректировка на нефинансовый риск (пункт 37)

В86 Рисковая корректировка 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 корректировкой на нефинансовый риск, включают страховой риск и прочие нефинансовые риски, такие как риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов (см. пункт В14).

В87 Рисковая корректировка на нефинансовый риск для договоров страхования определяет размер компенсации, которая потребуется организации, чтобы уравнивать для организации два варианта:

- (а) исполнение обязательства с различными возможными результатами наступления события, обусловленными нефинансовым риском; и
- (б) исполнение обязательства, которое приведет к возникновению фиксированных денежных потоков с такой же ожидаемой приведенной стоимостью, как и договоры страхования.

Например, рисковая корректировка 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 корректировка 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.

В88 В связи с тем, что рисковая корректировка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой организации за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков, рисковая корректировка на нефинансовый риск также отражает:

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

В89 Целью рисковой корректировки на нефинансовый риск является оценка влияния неопределенности денежных потоков, возникающих в связи с договорами страхования, которая обусловлена риском, не являющимся финансовым. Следовательно, рисковая корректировка 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 Рисковая корректировка на нефинансовый риск должна включаться в оценку явным образом. Рисковая корректировка 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 рисковой корректировки на нефинансовый риск, например, путем одновременного включения косвенным образом рисковой корректировки 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 рисковые корректировки на нефинансовый риск.

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

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

В92 Организация должна применять суждение при определении подходящего метода оценки для рискованной корректировки 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 рискованной корректировки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне значимости, должна раскрыть информацию об используемом методе и уровне значимости, который соответствует результатам такого метода.

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

В93 Когда организация приобретает заключенные договоры страхования или договоры исходящего перестрахования в рамках передачи договоров страхования, которые не составляют бизнес, или при объединении 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).

В95 За исключением случаев, когда в отношении обязательства по оставшейся части страхового покрытия применяется подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55–59, при первоначальном признании резерв прибыли рассчитывается в соответствии с пунктом 38 для полученных заключенных договоров страхования и в соответствии с пунктом 65 – для полученных договоров исходящего перестрахования, с использованием возмещения, полученного или выплаченного за договоры, в качестве приблизительного значения премий, полученных или выплаченных на дату первоначального признания. Если приобретенные заключенные договоры страхования являются обременительными, согласно пункту 47, организация должна признать превышение будущих связанных денежных потоков над возмещением, выплаченным или полученным, 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 обязательства по оставшейся части страхового покрытия и в соответствии с пунктами 49–52 распределить последующие изменения будущих связанных денежных потоков на данный компонент убытка.

Изменения балансовой стоимости резерва прибыли для договоров страхования без условий прямого участия в инвестиционном доходе (пункт 44)

В96 Применительно к договорам страхования без прямого участия в инвестиционном доходе пункт 44(с) требует производить корректировку резерва прибыли по группе договоров страхования с учетом изменений будущих связанных денежных потоков, 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 по договорам страхования и налоги на премию, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте В72(с);

(b) изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части страхового покрытия, за исключением изменений, указанных в пункте В97(а), которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте В72(с);

(с) разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в периоде, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте В72(с); и

(d) изменения рисков коррективов на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов.

В97 Организация не должна корректировать резерв прибыли для группы договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе для учета следующих изменений будущих связанных денежных потоков, поскольку они не относятся к услугам будущих периодов:

(а) влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег, а также влияния финансового риска и изменений финансового риска (то есть влияния, при его наличии, на расчетные будущие денежные потоки и влияния изменений ставки дисконтирования);

(b) изменения расчетных оценок будущих связанных денежных потоков по погашению обязательств по возникшим убыткам; и

(с) коррективов на основе опыта, за исключением тех, которые указаны в пункте В96(а).

В98 Условия некоторых договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе предоставляют организации право по своему усмотрению определять денежные потоки, подлежащие выплате держателю. Изменение дискреционных денежных потоков считается связанным с услугами будущих периодов и, следовательно, корректирует резерв прибыли. Чтобы определить, каким образом идентифицировать изменение дискреционных денежных потоков, организация должна установить на момент заключения договора базу, на основе которой она планирует определять свои договорные обязательства по будущим операциям согласно договору; например, на основе фиксированной процентной ставки или на основе доходности, которая варьируется в зависимости от доходности определенного актива.

В99 Организация должна использовать данное определение, чтобы различать влияние на данное договорное обязательство изменений в допущениях, которые относятся к финансовому риску (которые не корректируют резерв прибыли), и влияние на данное договорное обязательство изменений в допущениях, осуществляемых по усмотрению организации (которые корректируют резерв прибыли).

В100 Если организация не может определить на момент заключения договора, что она считает своим обязательством по данному договору, а что оставляет на свое усмотрение, она должна рассматривать свою договорную обязанность как доходность, заложенную в расчетной оценке будущих связанных денежных потоков в момент заключения договора, которая обновляется для отражения текущих допущений, которые относятся к финансовому риску.

Изменения балансовой стоимости резерва прибыли для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе (пункт 45)

В101 Договоры страхования с прямым участием в инвестиционном доходе – это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг,

связанных с осуществлением инвестиций, согласно условиям которых организация обещает инвестиционную доходность по базовым активам. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым:

- (а) договорные условия предусматривают право держателя на долю участия в доходах от явно определенной группы базовых активов (см. пункты В105–В106);
- (b) организация ожидает выплатить держателю сумму, равную существенной доле в справедливой стоимости доходов от базовых активов (см. пункт В107); и
- (с) организация ожидает, что значительная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю, будет изменяться вместе с изменением справедливой стоимости базовых активов (см. пункт В107).

В102 Организация должна проанализировать, выполняются ли условия в пункте В101, с использованием своих ожиданий на момент заключения договора и впоследствии не должна пересматривать данные условия, за исключением случаев модификации договора в соответствии с пунктом 72.

В103 В случае если договоры страхования в одной группе оказывают влияние на денежные потоки, причитающиеся держателям по договорам в других группах (см. пункты В67–В71), организация должна проанализировать, выполняются ли условия пункта В101, принимая во внимание денежные потоки, которые организация ожидает выплатить держателям и которые определяются в соответствии с пунктами В68–В70.

В104 Условия пункта В101 подтверждают, что договоры страхования с прямым участием в инвестиционном доходе, являются договорами, по которым обязанность организации перед держателем, представляет собой чистую величину:

- (а) обязанности выплатить держателю сумму, равную справедливой стоимости базовых активов; и
- (b) переменного вознаграждения (см. пункты В110–В118), которое организация вычтет из суммы, указанной в подпункте (а), в обмен на услуги будущих периодов, предусмотренные договором страхования, которое включает:
 - (i) долю организации в справедливой стоимости базовых активов; за вычетом
 - (ii) будущих связанных денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых активов.

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

В106 Группа базовых активов, о которой упоминается в пункте В101(а), может включать любые объекты, 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 идентифицированную группу базовых активов. Однако явным образом определенная группа базовых активов будет отсутствовать, если:

- (а) организация может изменить базовые активы, которые определяют величину обязанности организации, ретроспективно; или
- (b) не существует идентифицированных базовых активов, даже если держателю может быть предоставлено право на 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 кредитования или выплата дивидендов, установленных на конец отчетного периода, к которому они относятся. В таком случае обязанность перед держателем отражает ставку кредитования или суммы дивидендов, которые установила организация, и не отражает идентифицированные базовые активы.

В107 Согласно пункту В101(b) организация должна ожидать, что существенная доля в справедливой стоимости доходности базовых активов будет выплачена держателю, и

согласно пункту В101(с) организация должна ожидать, что существенная часть любых изменений суммы, подлежащей выплате держателю, будет варьироваться вместе с изменением справедливой стоимости базовых активов. Организация должна:

- (а) интерпретировать понятие «существенный» в обоих пунктах в контексте цели договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе, которые являются договорам, согласно которым организация предоставляет услуги, связанные с осуществлением инвестиций, и получает компенсацию за такие услуги в виде вознаграждения, которое определяется с учетом базовых активов; и
- (b) оценивать изменчивость сумм в пунктах В101(b) и В101(с):
 - (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).

В108 Например, если организация ожидает при условии наличия гарантии выплаты минимального дохода выплатить существенную долю справедливой стоимости дохода по базовым активам, будут иметь место сценарии, в которых:

- (а) денежные потоки, которые организация ожидает выплатить держателю, изменяются вместе с изменением справедливой стоимости базовых активов, поскольку гарантированный доход и прочие денежные потоки, изменчивость которых не зависит от доходности базовых активов, не превышают справедливую стоимость дохода по базовым активам; и
- (b) денежные потоки, которые организация ожидает выплатить держателю, не изменяются вместе с изменением справедливой стоимости базовых активов, поскольку гарантированный доход и прочие денежные потоки, изменчивость которых не зависит от доходности базовых активов, превышают справедливую стоимость дохода по базовым активам.

В таких обстоятельствах оценка организацией изменений, указанных в пункте В101(с), будет отражать среднюю приведенную стоимость, взвешенную с учетом вероятности, по всем сценариям.

В109 Договоры входящего перестрахования и договоры исходящего перестрахования не могут быть договорами страхования с прямым участием в инвестиционном доходе для целей применения МСФО (IFRS) 17.

В110 Для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе резерв прибыли корректируется с учетом переменного характера вознаграждения. Таким образом, изменения сумм, указанных в пункте В104, учитываются в порядке, установленном пунктами В111–В114.

В111 Изменения обязанности выплатить держателю сумму, равную справедливой стоимости базовых активов (пункт В104(а)), не относятся к услугам будущих периодов и не корректируют резерв прибыли.

В112 Изменения доли организации в справедливой стоимости базовых активов (пункт В104(б)(i)) относятся к услугам будущих периодов и корректируют резерв прибыли в соответствии с пунктом 45(б).

В113 Изменения будущих связанных денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых активов (пункт В104(б)(ii)), включают в себя:

- (а) изменения расчетных оценок будущих связанных денежных потоков, за исключением изменений, указанных в подпункте (b). Организация должна применять пункты В96–В97, которые устанавливают требования для договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе, чтобы определить, в какой степени они относятся к услугам будущих периодов, и в соответствии с пунктом 45(с) корректировать резерв прибыли. Все корректировки рассчитываются с использованием текущих ставок дисконтирования;

(b) изменение влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми активами; например, влияние финансовых гарантий. Данные изменения относятся к услугам будущих периодов и в соответствии с пунктом 45(с) корректируют резерв прибыли, кроме случаев, когда применяется пункт В115.

В114 Организация не обязана идентифицировать корректировки резерва прибыли, которые требуются пунктами В112 и В113, по отдельности. Вместо этого может быть определена общая сумма для некоторых или всех корректировок.

Снижение риска

В115 При условии, что организация удовлетворяет условиям в пункте В116, она может принять решение не признавать изменение резерва прибыли для отражения некоторых или всех изменений влияния финансового риска на долю организации в базовых активах (см. пункт В112) или изменений будущих связанных денежных потоков, указанных в пункте В113(b).

В116 Для применения пункта В115 организация должна иметь предварительно 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) существует экономический взаимозачет между договорами страхования и производным инструментом, то есть стоимость договора страхования и стоимость производного инструмента, как правило, изменяются в противоположных направлениях, поскольку они реагируют аналогичным образом на изменения риска, в отношении которого принимаются меры по снижению. Организация не должна учитывать разницу в бухгалтерских оценках при расчете экономического взаимозачета;
- (c) кредитный риск не преобладает над экономическим взаимозачетом.

В117 Организация должна определять будущие связанные денежные потоки по группе договоров, к которым применяется пункт В115, последовательно в каждом отчетном периоде.

В118 В случае если какое-либо из условий в пункте В116 перестает удовлетворяться, организация:

- (a) должна прекратить применение пункта В115 с этой даты; и
- (b) не должна производить никаких корректировок с учетом изменений, ранее признанных в составе прибыли или убытка.

Признание резерва прибыли в составе прибыли или убытка

В119 Сумма резерва прибыли для группы договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде, чтобы отразить услуги, предоставленные по группе договоров страхования в данном периоде (см. пункты 44(е), 45(е) и 66(е)). Данная величина определяется посредством:

- (a) идентификации единиц страхового покрытия в группе договоров. Количество единиц страхового покрытия в группе – это величина страхового покрытия, предусмотренного договорами в группе, которое определяется для каждого договора с учетом величины выгод, предусмотренных по договору, и предполагаемого периода страхового покрытия;
- (b) равномерного распределения резерва прибыли в конце периода (до признания сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг, оказанных в периоде) на каждую

единицу страхового покрытия, который был предоставлен в текущем периоде и который, как ожидается, будет предоставлен в будущем;

(с) признания в составе прибыли или убытка суммы, отнесенной 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 – это возмещение за договоры, то есть сумма премий, выплаченных организации:

- (а) скорректированная с учетом эффекта от финансирования; и
- (б) исключая инвестиционные составляющие.

B121 Пункт 83 требует, чтобы сумма 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 сумма возмещения по группе договоров включает следующее:

- (а) суммы, связанные с оказанием услуг, включая:
 - (i) расходы по страховым услугам, за исключением сумм, отнесенных на компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия;
 - (ii) рисковую корректировку на нефинансовый риск, за исключением сумм, отнесенных на компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия; и
 - (iii) резерв прибыли;
- (б) суммы, связанные с аквизиционными денежными потоками по договорам страхования.

B122 Выручка по страхованию за период, связанная с суммами, описанными в пункте B121(а), определяется в порядке, установленном пунктами B123–B124. Выручка по страхованию за период, связанная с суммами, описанными в пункте B121(б), 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. Следовательно, при применении МСФО (IFRS) 17, когда организация оказывает услугу 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, не учитывает изменения обязательства, не относящиеся к услугам, которые, как ожидается, будут покрыты возмещением, которое получила организация. К таким изменениям относятся:

- (а) изменения, которые не связаны с услугами, предоставленными в течение периода, например:
 - (i) изменения, обусловленные денежными притоками от полученных премий;
 - (ii) изменения, относящиеся к инвестиционным составляющим в периоде;
 - (iii) изменения, которые касаются налогов, связанных с операциями, которые взимаются от имени третьих сторон (таких 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 по договорам страхования (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 обязательства по оставшейся части страхового покрытия (см. пункты 47–52).

В124 Следовательно, выручка по страхованию за период также может оцениваться 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 на компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 51(a);

(ii) выплаты инвестиционных составляющих;

(iii) суммы, которые касаются налогов, связанных с операциями, которые взимаются от имени третьих сторон (таких как налог на премии, налог на добавленную стоимость и налог на товары и услуги) (см. пункт В65(i)); и

(iv) аквизиционные расходы по страхованию (см. пункт В125);

(b) изменения рисковой корректировки на нефинансовый риск, исключая:

(i) изменения, включенные в финансовые доходы или расходы по страхованию в соответствии с пунктом 87;

(ii) изменения, которые корректируют резерв прибыли, поскольку они относятся к услугам будущих периодов, согласно пунктам 44(с) и 45(с); и

(iii) суммы, отнесенные на компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 51(b);

(с) сумма резерва прибыли, признанного в составе прибыли или убытка в периоде в соответствии с пунктами 44(е) и 45(е).

В125 Организация должна определить выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками по договорам страхования, путем распределения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, на каждый отчетный период на систематической основе с учетом прохождения времени. Организация должна признавать такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам.

В126 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 временной стоимости денег и влияния финансового риска, если применимо, в соответствии с пунктом 56), отнесенных на данный период. Организация должна распределить ожидаемые поступления премий на каждый период страхового покрытия:

(a) на основе прохождения времени; но

(b) если ожидаемая модель освобождения от риска в течение периода страхового покрытия существенно отличается от характеристик прохождения времени, то на основе ожидаемых сроков понесенных расходов по страховым услугам.

В127 При необходимости организация должна изменять основы распределения между вариантами, указанными в пунктах В126(a) и В126(b), в случае изменения фактов и обстоятельств.

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

В128 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 выбирала учетную политику в отношении того, детализировать ли финансовые доходы или расходы по страхованию за период с представлением в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода. Организация должна применять выбранную ею учетную политику в отношении портфелей 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 учитывать для каждого портфеля активы, которые организация 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 в связи с договорами. 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 Для групп договоров страхования, для которых изменения в допущениях, связанные с финансовым риском, не оказывают существенного влияния на суммы, выплачиваемые держателям, систематическое распределение определяется с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте В72(е)(i).

В132 Для групп договоров страхования, для которых изменения в допущениях, связанные с финансовым риском, оказывают существенное влияние на суммы, выплачиваемые держателям:

- (а) систематическое распределение для финансовых доходов или расходов, обусловленных расчетными оценками будущих денежных потоков, может быть определено одним из следующих способов:
 - (i) с использованием ставки, которая равномерно распределяет оставшиеся пересмотренные ожидаемые финансовые доходы или расходы на оставшийся срок действия группы договоров; либо

(ii) для договоров, которые используют ставку кредитования для определения сумм, причитающихся к выплате держателям, – с использованием распределения, основанного на суммах, которые были предоставлены в кредит в периоде и предоставление которых ожидается в будущих периодах;

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

(c) систематическое распределение для финансовых доходов или расходов, обусловленных резервом прибыли, определяется:

(i) для договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе – с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(b); и

(ii) для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе – при помощи метода, который соответствует методу, используемому для распределения финансовых доходов или расходов, возникающих в связи с будущими денежными потоками.

B133 При применении к договорам страхования подхода на основе распределения премии, описанного в пунктах 53–59, организация может быть обязана или может решить дисконтировать обязательство по возникшим страховым убыткам. В таких случаях она вправе разбивать 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 связи с необходимостью удерживает базовые активы по договорам страхования с прямым участием в инвестиционном доходе. Если организация принимает решение разбивать 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 активам, в результате чего чистая сумма двух отдельно представленных статей будет равна нулю.

B135 Организация может иметь право выбирать учетную политику в соответствии с положениями пункта 89 в некоторых периодах, но не во всех в зависимости от изменения факта удержания базовых активов. Если такое изменение происходит, выбор учетной политики, доступной 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 ранее организация 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 ранее организация 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.

V136 При применении пункта V135(a) организация не должна пересчитывать накопленную сумму, признанную ранее в составе прочего совокупного дохода, как если бы новое разделение применялось всегда, а допущения, использованные для реклассификации в будущих периодах, не должны пересматриваться после даты изменения.

Промежуточная финансовая отчетность

V137 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 должна изменять 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

C1 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.

C2 Для целей переходных положений пунктов C1 и C3–C33:

(a) 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

C3 Организация должна применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, за исключением случаев, когда это является практически неосуществимым, при этом:

(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 должна применять опцион, предусмотренный 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 любых 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, который возможен 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 ретроспективного подхода в полном объеме, 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 категорий:

(a) оценки договоров страхования или групп договоров страхования, которые были бы произведены на дату их заключения или первоначального признания;

(b) суммы, связанные с резервом прибыли или компонентом убытка, для договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе;

(c) суммы, связанные с резервом прибыли или компонентом убытка, для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе; 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 момент заключения или первоначального признания договоров

C9 В той мере, в которой это разрешено пунктом C8, организация должна определить 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 инвестиционном доходе в соответствии с пунктами B101–B109;

(c) как идентифицировать дискреционные денежные потоки для договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе в соответствии с пунктами B98–B100.

C10 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация не должна применять положения пункта 22 для разделения на договоров на группы договоров, включающие договоры, заключенные с разницей более чем в один год.

Определение резерва прибыли или компонента убытка для групп договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе

C11 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, для договоров без условий прямого участия в инвестиционном доходе организация должна определить резерв прибыли или компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия (см. пункты 49–52) на дату перехода в соответствии с пунктами С12–С16.

C12 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация должна оценить будущие денежные потоки на дату первоначального признания группы договоров страхования как сумму 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 имели место между датой первоначального признания группы договоров страхования и датой перехода (или более ранней датой). Денежные потоки, о которых известно, что они имели место, включают денежные потоки, возникающие в связи с договорами, которые прекратили свое существование до даты перехода.

C13 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):

(а) 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;

(б) если наблюдаемая кривая доходности, указанная в подпункте (а), 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 применяя данный спред к данной наблюдаемой кривой доходности. Данный спред должен являться средним значением как минимум за три года, непосредственно предшествующих дате перехода.

C14 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация должна определить рисковые корректировки на нефинансовый риск на дату первоначального признания группы договоров страхования (или впоследствии) путем изменения рисковой корректировки на нефинансовый риск на дату перехода с учетом ожидаемого освобождения от риска до даты перехода. Ожидаемое освобождение от риска должно определяться с учетом освобождения от риска по аналогичным договорам страхования, которые организация выпускает на дату перехода.

C15 Если в результате применения пунктов С12–С14 возникает резерв прибыли на дату первоначального признания, то для определения резерва прибыли на дату перехода организация должна:

(а) если организация применяет пункт С13 для оценки ставок дисконтирования, которые применяются при первоначальном признании, использовать данные ставки для начисления процентов на резерв прибыли; и

(б) в той мере, в которой это разрешено пунктом С8, определить размер резерва прибыли, признанный в составе прибыли или убытка в связи с передачей 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 В119).

C16 Если в результате применения пунктов C12–C14 возникает компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия на дату первоначального признания, организация должна определить любые суммы, отнесенные на компонент убытка до даты перехода, в соответствии с пунктами C12–C14 и используя систематический метод распределения.

Определение резерва прибыли или компонента убытка для групп договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе

C17 В той мере, в которой это разрешено пунктом C8, для договоров с прямым участием в инвестиционном доходе организация должна определить резерв прибыли или компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия на дату перехода как:

- (a) общую справедливую стоимость базовых активов на эту дату;
- (b) минус будущие связанные денежные потоки на эту дату;
- (c) плюс или минус корректировка с учетом:
 - (i) сумм, начисленных до этой даты организацией держателям (включая суммы, вычитаемые из базовых активов);
 - (ii) сумм, уплаченных до этой даты, изменчивость которых не зависела бы от доходности базовых активов;
 - (iii) изменения рисковой корректировки на нефинансовый риск, обусловленного освобождением от риска до этой даты. Организация должна рассчитать данную сумму с учетом освобождения от риска по аналогичным договорам страхования, которые организация выпускает на дату перехода;
- (d) если в результате применения подпунктов (a)–(c) возникает резерв прибыли – минус величина резерва прибыли, который относится к услугам, предоставленным до этой даты. Общая сумма подпунктов (a)–(c) является приблизительным значением общей величины резерва прибыли для всех услуг, которые предусмотрены 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
- (e) если в результате применения подпунктов (a)–(c) возникает компонент убытка – корректировать 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 Для групп договоров страхования, которые в соответствии с пунктом C10 включают договоры, заключенные с разницей более чем в один год:

- (a) организации разрешается определять ставки дисконтирования на дату первоначального признания группы договоров, указанные в пунктах B72(b)–B72(e)(ii), и ставки дисконтирования на дату понесенного страхового убытка, указанные в пункте B72(e)(iii), на дату перехода вместо даты первоначального признания или дату понесенного страхового убытка;
- (b) если организация принимает решение разбивать 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 прямым участием в инвестиционном доходе, к которым применяется пункт В134, как сумму, равную совокупной сумме, признанной в составе прочего совокупного дохода по базовым активам.

С19 Для групп договоров страхования, которые не включают договоры, заключенные с разницей более чем в один год:

(а) если организация применяет пункт С13 для определения ставок дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания (или впоследствии), она также должна определить ставки дисконтирования, указанные в пунктах В72(б)–В72(е), в соответствии с пунктом С13; и

(б) если организация принимает решение разбивать 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(б) или 89(б), организация должна определить совокупную сумму финансовых доходов или расходов по страхованию, признанную в составе прочего совокупного дохода на дату перехода, для применения пункта 91(а) 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 В131, если организация применяет пункт С13 для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания – с использованием ставок дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания, также в соответствии с пунктом С13;

(ii) для договоров страхования, в отношении которых организация будет применять методы систематического распределения, указанные в пункте В132, – на основе того, что допущения, которые относятся к финансовому риску и которые применялись на дату первоначального признания, являются допущениями, которые применяются на дату перехода, то есть равную нулю;

(iii) для договоров страхования, в отношении которых организация будет применять методы систематического распределения, указанные в пункте В133, если организация применяет пункт С13 для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания (или впоследствии) – с использованием ставок дисконтирования, которые применялись на дату понесенного страхового убытка, также в соответствии с пунктом С13; и

(iv) для договоров страхования с условиями прямого участия в инвестиционном доходе, к которым применяется пункт В134, – как сумму, равную совокупной сумме, признанной в составе прочего совокупного дохода по базовым активам.

Подход на основе справедливой стоимости

С20 Для применения подхода на основе справедливой стоимости организация должна определить резерв прибыли или компонент убытка обязательства по оставшейся части страхового покрытия на дату перехода как разницу между справедливой стоимостью группы договоров страхования на эту дату и будущими связанными денежными потоками, рассчитанными на эту дату. При определении справедливой стоимости организация не должна применять требования пункта 47 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (касающиеся условий погашения по требованию).

С21 При применении подхода на основе справедливой стоимости организация может применять пункт С22 для определения того:

(а) как идентифицировать группы договоров страхования в соответствии с пунктами 14–24;

(б) отвечает ли договор страхования определению договора страхования с условиями прямого участия в инвестиционном доходе в соответствии с пунктами В101–В109; и

(с) как идентифицировать дискреционные денежные потоки для договоров страхования без прямого участия в инвестиционном доходе в соответствии с пунктами В98–В100.

С22 Организация вправе принять решение определять аспекты, указанные в пункте С21, с использованием:

(а) обоснованной и подтверждаемой информации, которую организация могла бы определить, принимая во внимание условия договора и рыночные условия на дату заключения договора или первоначального признания, в зависимости от ситуации; либо

(б) обоснованной и подтверждаемой информации, доступной на дату перехода.

С23 При применении подхода на основе справедливой стоимости организация не обязана применять пункт 22 и вправе включить в группу договоры, заключенные с разницей более чем в один год. Организация должна разделять группы договоров на те, которые содержат только договоры, заключенные 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 В72(б)–В72(е)(ii), и ставки дисконтирования на дату понесенного страхового убытка, указанные в пункте В72(е)(iii), на дату перехода вместо даты первоначального признания или понесенного страхового убытка.

С24 При применении подхода на основе справедливой стоимости, если организация принимает решение разбивать 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:

(а) ретроспективно – но только если у нее имеется обоснованная и подтверждаемая информация для этого; либо

(б) как ноль – за исключением случаев, когда применяется подпункт (с); и

(с) для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе, к которым применяется пункт В134, – как сумму, равную совокупной сумме, признанной в составе прочего совокупного дохода по базовым активам.

Сравнительная информация

С25 Несмотря на указания на годовой отчетный период, непосредственно предшествующий дате первоначального применения, содержащиеся в пункте С2(б), при применении МСФО (IFRS) 17 организация вправе, но не обязана представлять скорректированную сравнительную информацию за более ранние представленные периоды. Если организация все же представляет скорректированную сравнительную информацию за более ранние периоды, то все указания на «начало годового отчетного периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения» в пункте С2(б) 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, имевшем место в прошлом, 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, она должна раскрыть этот факт.

Реклассификация 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, выполняет ли соответствующий критериям финансовый актив условие в пункте 4.1.2(а) или пункте 4.1.2А(а) МСФО (IFRS) 9. Финансовый актив является соответствующим критериям, только если данный финансовый актив удерживается не в связи с деятельностью, 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 в связи с банковской деятельностью, или финансовые активы, удерживаемые в рамках фондов, связанных с инвестиционными договорами, которые не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17;

(б) должна отменить свое предыдущее решение о классификации финансового актива 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;

(д) 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 классификации инвестиции в долевого инструмент как оцениваемой 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 данные определения по собственному усмотрению и 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 определений по собственному усмотрению и классификации. Организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды в том и 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.

C32 Если организация применяет пункт C29, в годовом отчетном периоде она должна раскрыть следующую информацию по классам финансовых активов:

- (a) если применяется пункт C29(a) – основу для определения соответствующих критериям финансовых активов;
- (b) если применяется один из пунктов C29(a)–C29(e):
 - (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 C29;
- (c) если применяется пункт C29(b) – 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.

C33 Если организация применяет пункт C29, в годовом отчетном периоде организация должна раскрыть описательную информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности понять:

- (a) каким образом она применила пункт C29 к финансовым активам, классификация которых изменилась при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17;
- (b) 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
- (c) почему организация пришла к другим заключениям при новой оценке в соответствии с пунктами 4.1.2(a) или 4.1.2A(a) МСФО (IFRS) 9.

Прекращение действия других стандартов МСФО

C34 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:

- (a) ...
- (f) встроенные производные инструменты (пункт В9); ~~и~~
- (g) займы, предоставленные государством (пункты В10–В12); и
- (h) договоры страхования (пункт В13).

Договоры страхования

В13 Организация должна применять переходные положения, предусмотренные пунктами С1–С24 и С28 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 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:

(а) классификация арендного договора либо как операционной аренды, либо как финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда»;

(б) ~~[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–~~31~~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 22–31A определяют как конкретные статьи, для которых предусмотрены исключения, так и характер таких исключений. Приобретатель должен осуществлять учет таких статей, следуя требованиям пунктов 22–31A, которые приводят к тому, что некоторые статьи:

...

Договоры страхования

31A 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 B93–B95 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 22–31A, 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 B63 и после пункта 31 добавлен заголовок и пункт 31A. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

В Приложении В в пункт B63 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

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

B63 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~~ 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) ...

(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(d) МСФО (IFRS) 47~~ (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:

(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(e), 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) 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:

(a) ...

(e) ~~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 В2.5–В2.6). 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 прямым участием в инвестиционном доходе, и данные организации удерживают базовые активы. Некоторые такие фонды или базовые активы 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 базовым активом, 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, В2.1, В2.4, В2.5 и В4.1.30 и добавлен пункт 3.3.5. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

В Приложении В в пункты В2.1, В2.4, В2.5 и В4.1.30 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.
--

Сфера применения (Глава 2)

В2.1 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.

...

В2.4 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.

В2.5 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. ...

(б) 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

...

В4.1.30 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.

(б) ...

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) ...; и

(h) ... ;

(i) финансовые доходы или расходы, возникающие в связи с заключенными 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 активам, в соответствии с пунктом 89(b) МСФО (IFRS) 17; и

(j) финансовые доходы или расходы по страхованию, возникающие в связи с договорами исходящего 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, детализация по которым требуется пунктом 78 МСФО (IFRS) 17;

(e) ...

(ma) группы договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, которые соответствуют обязательствам, детализация по которым 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 заключенными договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 17 (см. МСФО (IFRS) 17);

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

(b) ...

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

(bc) финансовые доходы или расходы, возникающие в связи с договорами исходящего 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 прямым участием в инвестиционном доходе и удерживают базовые активы. Некоторые такие фонды или базовые активы включают недвижимость, занимаемую владельцем. Организация должна применять МСФО (IAS) 16 к недвижимости, занимаемой владельцем, которая включается в такой фонд или является базовым активом. 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 активов для группы договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе. 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 активов для группы договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе. 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 33А и 97Т 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) 4~~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, втроеванным 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 прямым участием в инвестиционном доходе, и данные организации удерживают базовые активы. Некоторые такие фонды или базовые активы 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 базовым активом, тогда и только тогда, когда организация выкупает свои собственные долевыми инструментами 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 AG 36, 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) 4МСФО (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 130M 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 оснований на договоре прав страховщика по договорам страхования, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 4МСФО (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 прямым участием в инвестиционном доходе, базовые активы 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 базовым активом), 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.

Приложение 2
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
01.03.2018 № 170/5

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23

«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Ссылки

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»
- МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»
- МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Исходная информация

1 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» устанавливает требования к учету текущих и отложенных налоговых активов и обязательств. Организация применяет требования МСФО (IAS) 12, руководствуясь применимым налоговым законодательством.

2 Может существовать неясность в отношении того, как налоговое законодательство применяется к конкретным операциям или обстоятельствам. Приемлемость конкретного истолкования норм налогового законодательства может быть неизвестна до тех пор, пока соответствующий налоговый орган или суд не примет решение в будущем. Следовательно, оспаривание или проверка налоговым органом конкретного истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств.

3 В настоящем Разъяснении:

- (а) «налоговые трактовки» означают те истолкования норм налогового законодательства, которые организация применяет или планирует применять при подготовке декларации по налогу на прибыль;

(b) «налоговый орган» означает орган или органы, которые принимают решения в отношении того, являются ли налоговые трактовки допустимыми в соответствии с налоговым законодательством. К такому органу может относиться суд;

(c) «неопределенная налоговая трактовка» – это налоговая трактовка, применительно к которой отсутствует ясность в отношении того, согласится ли соответствующий налоговый орган с такой налоговой трактовкой согласно налоговому законодательству. Например, решение организации не представлять декларацию по налогу на прибыль в данной налоговой юрисдикции или не включать определенные доходы в расчет налогооблагаемой прибыли, является неопределенной налоговой трактовкой, если допустимость такого решения согласно налоговому законодательству неясна.

Сфера применения

4 Настоящее Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением.

Вопросы

5 Когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль, настоящее Разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- (a) рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки по отдельности;
- (b) допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- (c) как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога; и
- (d) как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Консенсус

Рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки по отдельности

6 Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, в зависимости от того, какой подход позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. При определении подхода, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности, организация может принимать во внимание, например, (a) каким образом она подготавливает свою декларацию по налогу на прибыль и обосновывает налоговые трактовки; или (b) ожидания организации в отношении того, как налоговые органы будут проводить проверку и решать вопросы, которые могут возникнуть в результате проверки.

7 Если, следуя пункту 6, организация рассматривает сразу несколько неопределенных налоговых трактовок, организация должна считать, что ссылки на «неопределенную

налоговую трактовку» в настоящем Разъяснении означают ссылку на всю группу неопределенных налоговых трактовок, рассматриваемых вместе.

Проверка налоговыми органами

8 При анализе того, оказывает ли, и каким образом неопределенная налоговая трактовка оказывает влияние на порядок определения налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или ставок налога, организация должна исходить из допущения, что налоговые органы проведут проверку сумм, которые они имеют право проверять, и что при проведении таких проверок будут полностью осведомлены о всей соответствующей информации.

Порядок определения налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога

9 Организация должна оценить, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой.

10 Если организация придет к заключению, что налоговый орган с высокой вероятностью согласится с неопределенной налоговой трактовкой, организация должна определять налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы или ставки налога в соответствии с той налоговой трактовкой, которую она использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль.

11 Если организация придет к заключению, что отсутствует высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, организация должна отразить влияние неопределенности при определении соответствующей налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или ставок налога. Организация должна отразить влияние неопределенности применительно к каждой неопределенной налоговой трактовке, используя один из следующих методов, в зависимости от того, какой метод по ожиданиям организации позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности:

(а) метод наиболее вероятной суммы – в наиболее вероятной сумме из диапазона возможных результатов. Метод наиболее вероятной суммы может с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности, возможные результаты являются бинарными или сконцентрированы вокруг одной величины;

(б) метод ожидаемой стоимости – в сумме произведений возможных значений диапазона результатов и их вероятности. Метод ожидаемой стоимости может с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности, если существует диапазон возможных результатов, которые не являются бинарными и не сконцентрированы вокруг одной величины.

12 Если неопределенная налоговая трактовка затрагивает текущий и отложенный налоги (например, если она затрагивает как налогооблагаемую прибыль, использованную для определения текущего налога, так и налоговую базу, использованную для определения отложенного налога), организация должна применять непротиворечивые суждения и расчетные оценки для текущего и отложенного налогов.

Изменения фактов и обстоятельств

13 Организация должна повторно проанализировать суждение или расчетные оценки, требуемые настоящим Разъяснением, в случае изменения фактов и обстоятельств, на

которых были основаны данные суждения или расчетные оценки, либо в случае появления новой информации, которая оказывает влияние на указанные суждения или расчетные оценки. Например, изменение фактов и обстоятельств может изменить вывод организации о допустимости той или иной налоговой трактовки или расчетную оценку организации о влиянии неопределенности, или и то и другое. В пунктах А1–А3 содержатся указания в отношении изменений фактов и обстоятельств.

14 Организация должна отражать влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменение в бухгалтерских оценках и ошибки». Организация должна применять МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», чтобы определить, является ли изменение, которое происходит после отчетного периода, корректирующим или некорректирующим событием.

Приложение А

Руководство по применению

Данное приложение является неотъемлемой частью Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23 и по своей силе равнозначно другим разделам Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23.

Изменение фактов и обстоятельств (пункт 13)

А1 При применении пункта 13 настоящего Разъяснения организация должна оценить значимость и влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации в контексте применимого налогового законодательства. Например, определенное событие может привести к пересмотру суждения или расчетной оценки в отношении одной налоговой трактовки, но не других, если эти налоговые трактовки относятся к разным налоговым законам.

А2 Примеры изменений фактов и обстоятельств или появления новой информации, которые, в зависимости от обстоятельств, могут привести в пересмотру суждения или расчетной оценки, требуемых настоящим Разъяснением, включают следующие, но не ограничиваются ими:

- (а) проверки или действия, предпринятые налоговым органом. Например:
 - (i) согласие или несогласие налогового органа с данной налоговой трактовкой или аналогичной налоговой трактовкой, используемой организацией;
 - (ii) информация о том, что налоговый орган согласился или не согласился с аналогичной налоговой трактовкой, используемой другой организацией; и
 - (iii) появление информации о сумме, полученной или выплаченной для урегулирования вопросов по аналогичной налоговой трактовке;
- (б) изменение правил, установленных налоговым органом;
- (с) истечение права налогового органа на проведение проверки или повторной проверки налоговой трактовки.

А3 Отсутствие согласия или несогласия налогового органа с той или иной налоговой трактовкой само по себе, вероятнее всего, не будет являться изменением фактов и обстоятельств или появлением новой информации, оказывающими влияние на суждения и расчетные оценки, требуемые настоящим Разъяснением.

Раскрытие информации

А4 Когда существует неопределенность налоговой трактовки в отношении налога на прибыль, организация должна решить, будет ли она раскрывать информацию:

- (а) о суждениях, принятых ею при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков,

неиспользованных налоговых льгот или ставок налога, в соответствии с пунктом 122 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»; и

(b) о допущениях и расчетных оценках, использованных при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или ставок налога, в соответствии с пунктами 125–129 МСФО (IAS) 1.

A5 Если организация придет к заключению, что существует высокая вероятность, что налоговые органы согласятся с неопределенной налоговой трактовкой, организация должна решить, следует ли раскрыть информацию о потенциальном влиянии неопределенности в качестве относящегося к налогам условного обязательства или условного актива в соответствии с пунктом 88 МСФО (IAS) 12.

Приложение В

Дата вступления в силу и переходные положения

Данное приложение является неотъемлемой частью Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23 и по своей силе равнозначно другим разделам Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23.

Дата вступления в силу

B1 Организация должна применять настоящее Разъяснение в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данное Разъяснение в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

Переходные положения

B2 При первоначальном применении организация должна применять настоящее Разъяснение:

(a) ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, если это возможно без использования более поздней информации; либо

(b) ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения настоящего Разъяснения, признанным на дату первоначального применения. Если организация принимает решение использовать данный подход, она не должна пересчитывать сравнительную информацию. Вместо этого организация должна признать суммарный эффект первоначального применения настоящего Разъяснения в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации). Датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет настоящее Разъяснение.

Приложение С

Организация должна применить поправку в данном приложении одновременно с применением Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23.

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

Пункт 39AF добавлен.

39AF Разъяснением КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность в отношении учета налога на прибыль*» добавлен пункт Е8. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23.

В Приложение Е добавлен пункт Е8 и соответствующий заголовок.

Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

Е8 Организация, впервые применяющая МСФО, которая переходит на МСФО до 1 июля 2017 года, вправе принять решение не отражать применение Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль*» в сравнительной информации в своей первой финансовой отчетности по МСФО. Организация, которая принимает такое решение, должна признать суммарный эффект применения Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) в начале первого отчетного периода по МСФО.

Приложение 3
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
01.03.2018 № 170/5

Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия (Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 28)

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

Пункты 14А и 45G-45К добавлены, пункт 41 удален. Удаленный текст зачеркнут.

Метод долевого участия

...
14А Организация применяет МСФО (IFRS) 9 также к другим финансовым инструментам в ассоциированной организации или совместном предприятии, к которым не применяется метод долевого участия. К ним относятся долгосрочные вложения, которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие (см. пункт 38). Организация применяет МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям прежде, чем она применит пункт 38 и пункты 40–43 настоящего стандарта. При применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, возникающие вследствие применения настоящего стандарта.
...

Применение метода долевого участия

...
41 [Удален] Организация также применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения в отношении удерживаемых ею других форм участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, которые попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 9 и не являются частью чистых инвестиций.
...

Дата вступления в силу и переходные положения

...
45G Документом «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия», выпущенным в октябре 2017 года, добавлен пункт 14А и удален пункт 41. Организация должна применять данные поправки ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, за исключением случаев, указанных в пунктах 45H–45K. Досрочное применение допускается. Если организация применит данные поправки досрочно, она должна раскрыть этот факт.

45H Организация, которая впервые применит поправки, предусмотренные пунктом 45G, одновременно с первоначальным применением МСФО (IFRS) 9, должна применять переходные положения МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, указанным в пункте 14А.

45I Организация, которая впервые применит поправки, предусмотренные пунктом 45G, после первоначального применения МСФО (IFRS) 9, должна применять переходные положения МСФО (IFRS) 9, необходимые для применения требований, предусмотренных пунктом 14А, к долгосрочным вложениям. В этих целях указания на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 следует рассматривать как указания на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки (дата первоначального применения поправок). Организация не обязана пересчитывать информацию за прошлые периоды для отражения применения данных поправок. Организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды только в том случае, если такой пересчет возможен без использования более поздней информации.

45J При первом применении поправок, предусмотренных пунктом 45G, организация, которая применяет временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не обязана пересчитывать информацию за прошлые периоды для отражения применения данных поправок. Организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды только в том случае, если такой пересчет возможен без использования более поздней информации.

45K Если организация не производит пересчет информации за прошлые периоды в соответствии с пунктом 45I или пунктом 45J, на дату первоначального применения данных поправок она должна признать в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, если применимо) разницу между:

- (а) прежней балансовой стоимостью долгосрочных вложений, указанных в пункте 14А, на эту дату; и
- (б) балансовой стоимостью этих долгосрочных вложений на эту дату.

Приложение 4
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
01.03.2018 № 170/5

**Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением
(Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9)**

**Поправки к
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

Пункт 7.1.7 добавлен. Добавлен новый заголовок и пункты 7.2.29–7.2.34.

Глава 7 Дата вступления в силу и переходные положения

7.1 Дата вступления в силу

...

7.1.7 Документом «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» (Поправки к МСФО (IFRS) 9), выпущенным в октябре 2017 года, добавлены пункты 7.2.29–7.2.34 и пункт В4.1.12А, а также внесены изменения в пункты В4.1.11(b) и В4.1.12(b). Организация должна применять данные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

7.2 Переходные положения

...

Переходные положения при применении документа «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

7.2.29 Организация должна применять документ «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» (Поправки к МСФО (IFRS) 9) ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, за исключением случаев, указанных в пунктах 7.2.30–7.2.34.

7.2.30 Организация, впервые применяющая данные поправки одновременно с первоначальным применением настоящего стандарта, вместо пунктов 7.2.31–7.2.34 должна применять пункты 7.2.1–7.2.28.

7.2.31 Организация, которая впервые применяет данные поправки после первоначального применения настоящего стандарта, должна применять пункты 7.2.32–7.2.34. Организация должна также применять другие переходные положения настоящего стандарта, необходимые для применения данных поправок. В этих целях указания на дату первоначального применения следует рассматривать как указания на дату начала отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки (дата первоначального применения данных поправок).

7.2.32 Применительно к классификации финансового актива или финансового обязательства по усмотрению организации как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток организация:

- (а) должна отменить свое предыдущее решение о классификации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если данное

решение было ранее принято в соответствии с условием, предусмотренным пунктом 4.1.5, но вследствие применения настоящих поправок данное условие более не выполняется;

(b) вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация прежде не отвечала бы условию, предусмотренному пунктом 4.1.5, но теперь это условие выполняется вследствие применения настоящих поправок;

(c) должна отменить свое предыдущее решение о классификации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такое решение ранее было принято в соответствии с условием, предусмотренным пунктом 4.2.2(a), но вследствие применения настоящих поправок данное условие более не выполняется; и

(d) вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация прежде не отвечала бы условию, предусмотренному пунктом 4.2.2(a), но теперь это условие выполняется вследствие применения настоящих поправок.

Такие решения о классификации и об отмене классификации должны приниматься на основе фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения настоящих поправок. Выбранная классификация должна применяться ретроспективно.

7.2.33 Организация не обязана пересчитывать информацию за прошлые периоды для отражения применения настоящих поправок. Организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды в том и только том случае, если такой пересчет возможен без использования более поздней информации и пересчитанная финансовая отчетность отражает все требования настоящего стандарта. Если организация не производит пересчет информации за прошлые периоды, она должна признать разницу между прежней балансовой стоимостью соответствующего инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения настоящих поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения настоящих поправок.

7.2.34 В отчетном периоде, включающем в себя дату первоначального применения настоящих поправок, организация должна раскрыть для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств, которые были затронуты данными поправками, следующую информацию по состоянию на дату первоначального применения:

(a) прежнюю оценочную категорию и балансовую стоимость, определенную непосредственно перед применением настоящих поправок;

(b) новую оценочную категорию и балансовую стоимость, определенную после применения настоящих поправок;

(c) балансовую стоимость отраженных в отчете о финансовом положении финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее были классифицированы по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется; и

(d) причины для классификации финансовых активов или финансовых обязательств по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или для отмены такой классификации.

В Приложении В в пункты В4.1.11(b) и В4.1.12(b) внесены изменения. Пункт В4.1.12А добавлен. Пункт В4.1.10 изменен не был и включен в настоящий документ только для удобства чтения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Классификация (Глава 4)

Классификация финансовых активов (Раздел 4.1)

...

Предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга

...

Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков

В4.1.10 Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), организация должна определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть на протяжении срока действия инструмента вследствие такого договорного условия, исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Для определения данного факта организация должна оценить предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков. Организации также может потребоваться оценить характер любого условного события (т. е. иницирующего события), которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков. Хотя характер условного события сам по себе не является определяющим фактором при оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, он может служить индикатором. Сравним, например, финансовый инструмент с процентной ставкой, которая изменяется до более высокой ставки, если должник пропускает определенное количество платежей, с финансовым инструментом с процентной ставкой, которая изменяется до более высокой ставки, если оговоренный индекс капитала достигает определенного уровня. Более вероятно, что в первом случае предусмотренные договором денежные потоки на протяжении срока действия инструмента будут являться исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга по той причине, что они связаны с пропущенными платежами и увеличением кредитного риска. (См. также пункт В4.1.18.)

В4.1.11 Ниже представлены примеры договорных условий, обуславливающих возникновение предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга:

(а) переменная процентная ставка, включающая в себя возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени (возмещение за кредитный риск может быть установлено только при первоначальном признании и, таким образом, может быть фиксированным), и другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли;

(б) договорное условие, позволяющее эмитенту (т. е. должнику) досрочно погасить долговой инструмент или позволяющее держателю (т. е. кредитору) вернуть долговой инструмент обратно эмитенту до наступления срока его погашения, и при этом сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу невыплаченные основные суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное ~~денежное~~ возмещение за досрочное расторжение договора; и

(с) договорное условие, позволяющее эмитенту или держателю долгового инструмента продлевать договорной срок его действия (т. е. опцион на продление срока), при этом условия опциона на продление срока приводят к возникновению предусмотренных договором денежных потоков в течение продленного периода, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за продление договора.

В4.1.12 Несмотря на положения пункта В4.1.10, финансовый актив, который в противном случае удовлетворял бы условию в пунктах 4.1.2(b) и 4.1.2A(b), но не удовлетворяет ему только вследствие договорного условия, которое позволяет эмитенту (или требует от эмитента) досрочно погасить долговой инструмент или позволяет держателю (или требует от держателя) вернуть долговой инструмент обратно эмитенту до его погашения, может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (при выполнении требования пункта 4.1.2(a) или требования пункта 4.1.2A(a)), если:

- (а) организация приобретает или создает финансовый актив с премией или скидкой по отношению к договорной номинальной стоимости;
- (b) сумма, уплачиваемая при досрочном погашении, представляет, по существу, договорную номинальную стоимость и начисленные (но не выплаченные) предусмотренные договором проценты и может включать обоснованное дополнительное возмещение за досрочное расторжение договора; и
- (с) при первоначальном признании финансового актива организацией справедливая стоимость условия досрочного погашения является незначительной.

В4.1.12А В целях применения пунктов В4.1.11(b) и В4.1.12(b), независимо от того, какое событие или обстоятельство привело к досрочному расторжению договора, сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Например, возможным следствием принятого одной из сторон решения о досрочном расторжении договора (или иных действий, вызвавших его досрочное расторжение), является выплата или получение ею обоснованного возмещения.

Приложение 5
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
01.03.2018 № 170/5

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2017 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Пункты 42А и 64О добавлены.

Дополнительное руководство по применению метода приобретения к конкретным типам объединения бизнесов

Объединение бизнесов, осуществляемое поэтапно

...

42А Если сторона соглашения о совместном предпринимательстве (как этот термин определен в МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство») получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией (как этот термин определен в

МСФО (IFRS) 11), и при этом имела права на активы и несла ответственность по обязательствам, связанным с данной совместной операцией, непосредственно до даты приобретения, то данная сделка является объединением бизнесов, осуществляемым поэтапно. Следовательно, приобретатель должен применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в совместных операциях способом, описанным в пункте 42. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Дата вступления в силу и переходные положения

Дата вступления в силу

...

640 Документом *«Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2015–2017 гг.»*, выпущенным в декабре 2017 года, добавлен пункт 42А. Организация должна применять указанные поправки в отношении объединения бизнесов, для которого дата приобретения совпадает или наступает 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Пункт В33СА и пункт С1АВ добавлены.

Учет приобретений долей участия в совместных операциях

...

В33СА Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

...

Дата вступления в силу

...

С1АВ Документом *«Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2015–2017 гг.»*, выпущенным в декабре 2017 года, добавлен пункт В33СА. Организация должна применять указанные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает 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.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Пункты 57А и 98I добавлены, внесены поправки в заголовок примера после пункта 52В, пункт 52В удален. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Оценка

...

~~52В [Удален] При наличии обстоятельств, описанных в пункте 52А, налоговые последствия в отношении дивидендов признаются в момент признания обязательства по выплате дивидендов. Налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, нежели с распределениями между собственниками. Следовательно, налоговые последствия в отношении дивидендов признаются в составе прибыли или убытка за период согласно требованиям пункта 58, за исключением той их части, которая возникает в связи с обстоятельствами, описанными в пунктах 58(а) и (b).~~

Пример, иллюстрирующий пункты 52А и ~~52В~~57А

...

Признание текущего и отложенного налога

...

57А Организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 9, в момент признания обязательства по выплате дивидендов. Налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Дата вступления в силу

...

98I Документом «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2015–2017 гг.», выпущенным в декабре 2017 года, добавлен пункт 57А и удален пункт 52В. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 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. При первом применении настоящих поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

В пункт 14 внесены изменения, пункты 28А и 29D добавлены. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Признание

...

Затраты по заимствованиям, разрешенные для капитализации

...

14 В той степени, в которой организация заимствует средства на общие цели и использует их для получения квалифицируемого актива, организация должна определить сумму затрат по заимствованиям, разрешенную для капитализации, путем умножения ставки капитализации на сумму затрат на данный актив. Ставка капитализации определяется как средневзвешенное значение затрат по заимствованиям применительно ко всем займам организации, остающимся непогашенными в течение периода, ~~за исключением займов~~. Однако организация должна исключить из данного расчета сумму затрат по заимствованиям применительно к займам, полученным специально для приобретения квалифицируемого актива, до завершения практически всех работ, необходимых для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже. Сумма затрат по заимствованиям, которую организация капитализирует в течение периода, не должна превышать сумму затрат по заимствованиям, понесенных в течение этого периода.

...

Переходные положения

...

28А Документом «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2015–2017 гг.», выпущенным в декабре 2017 года, внесены изменения в пункт 14. Организация должна применять указанные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты.

Дата вступления в силу

...

29D Документом «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2015–2017 гг.», выпущенным в декабре 2017 года, внесены изменения в пункт 14 и добавлен пункт 28А. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 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.