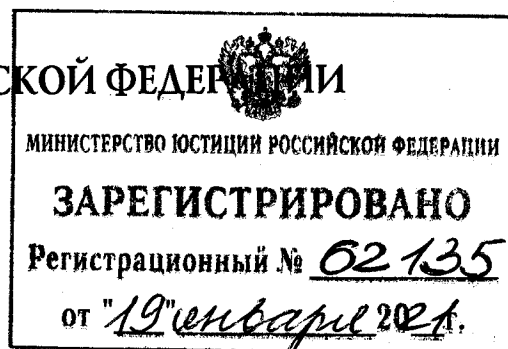




МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

ПРИКАЗ



14.12.2020

№ 304н

Москва

**О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации**

В соответствии с пунктами 17 и 23 Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 г. № 107 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2013, № 36, ст. 4578), по согласованию с Центральным банком Российской Федерации **п р и к а з ы в а ю:**

вести в действие на территории Российской Федерации документ Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (приложение).

Министр

А.Г. Силуанов

СОГЛАСОВАНО:

Центральный банк  
Российской Федерации

Председатель

Э.С. Набиуллина

01.12.2020

## Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Подпункт (а) пункта 4 изложить в следующей редакции:

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

После подпункта (g) пункта 7 включить подпункт (h) следующего содержания:

- (h) договорам кредитных карт или аналогичным договорам, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей и отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку *страхового риска*, связанного с данным клиентом (см. МСФО (IFRS) 9 и другие применимые стандарты МСФО) при определении цены договора с этим клиентом. Однако в том и только в том случае, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация отделяла компонент страхового покрытия (см. пункт 2.1(e)(iv) МСФО (IFRS) 9), который встроен в такой договор, организация должна применять МСФО (IFRS) 17 к этому компоненту.

После пункта 8 включить пункт 8А следующего содержания:

- 8А Некоторые договоры отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по *страховым случаям* суммой, которая иначе потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором (например, займы, предусматривающие освобождение от их погашения в случае смерти заемщика). Организация должна выбрать, какой стандарт: МСФО (IFRS) 17 или МСФО (IFRS) 9 она будет применять к таким выпускаемым ею договорам, кроме случаев, когда такие договоры исключаются из сферы применения МСФО (IFRS) 17 пунктом 7. Организация должна принять решение о своем выборе в отношении каждого *портфеля договоров страхования*, и решение, принятое по каждому портфелю, не может быть впоследствии пересмотрено.

Пункты 10–12 изложить в следующей редакции:

- 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 составляющую, которая относится к оказанию услуг, не являющихся *услугами по договору страхования* (либо то и другое). Организация должна применять пункты 11–13, чтобы идентифицировать составляющие договора и определить порядок их учета.
- 11 Организация должна:
- (а) применять МСФО (IFRS) 9 для определения того, содержит ли договор встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, и, если содержит, как учитывать такой производный инструмент;
  - (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, кроме случаев, когда эта составляющая представляет собой инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, который относится к сфере применения МСФО (IFRS) 17 (см. пункт 3(e)).

12 После применения требований пункта 11 в целях отделения всех денежных потоков, связанных со встроенными производными инструментами и отличимыми инвестиционными составляющими, организация должна применить пункт 7 МСФО (IFRS) 15, чтобы выделить из основного договора страхования обещание передать держателю полиса отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования. 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 она должна:

- (a) применить МСФО (IFRS) 15 для распределения притоков денежных средств между страховой составляющей и обещаниями передать отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования; и
- (b) распределить денежные оттоки между страховой составляющей и обещаниями передать товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15, таким образом, чтобы:
  - (i) денежные оттоки, которые непосредственно связаны с каждой составляющей, относились на эту составляющую; и
  - (ii) все остальные денежные оттоки распределялись на систематической и рациональной основе, отражающей денежные оттоки, возникновения которых организация ожидала бы, если бы эта составляющая являлась отдельным договором.

Абзац первый пункта 19 изложить в следующей редакции:

19 Применительно к выпущенным договорам, в отношении которых организация не применяет подход на основе распределения премии (см. пункты 53–54), анализ на предмет отсутствия значительной вероятности того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными, организация должна проводить:

Пункт 24 изложить в следующей редакции:

24 Организация должна применять требования МСФО (IFRS) 17 в части признания и оценки к группам договоров, которые были определены в соответствии с пунктами 14–23. Организация должна определять эти группы на момент первоначального признания и включать договоры в группы, применяя пункт 28. Организация не вправе пересматривать состав групп впоследствии. Для оценки группы договоров организация может оценивать денежные потоки по выполнению договоров на более высоком уровне агрегирования, чем группа или портфель, при условии, что организация в состоянии включить соответствующие денежные потоки по выполнению договоров в оценку этой группы в соответствии с пунктами 32(a), 40(a)(i) и 40(b) путем распределения таких расчетных оценок по группам договоров.

Пункт 27 исключить.

Пункт 28 изложить в следующей редакции:

28 При признании группы договоров страхования в отчетном периоде организация должна включить в нее только те договоры, которые, взятые в отдельности, удовлетворяют одному из критериев, указанных в пункте 25, 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 включать новые договоры в соответствующую группу при условии соблюдения требований пунктов 14–22. Организация должна включить договор в соответствующую группу в том отчетном периоде, в котором этот договор стал удовлетворять одному из критериев, указанных в пункте 25. 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.

После пункта 28 включить заголовок и пункты 28A–28F следующего содержания:

### **Аквизиционные денежные потоки (пункты В35A–В35D)**

28A Организация должна распределять *аквизиционные денежные потоки* по группам договоров страхования с использованием систематического и рационального метода в соответствии с пунктами В35A–В35B, кроме случаев, когда организация решает признать их в качестве расходов согласно пункту 59(a).

- 28B Организация, не применяющая пункт 59(а), должна признавать в качестве актива уплаченные аквизиционные денежные потоки (или аквизиционные денежные потоки, в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО), до момента признания соответствующей группы договоров страхования. Организация должна признавать такой актив в отношении каждой такой группы договоров страхования.
- 28C Организация должна прекратить признание актива в отношении аквизиционных денежных потоков в тот момент, когда эти аквизиционные денежные потоки будут включены в оценку соответствующей группы договоров страхования в соответствии с пунктом 38(с)(i) или пунктом 55(а)(iii).
- 28D Если применяется пункт 28, организация должна применять пункты 28B–28C в соответствии с пунктом B35C.
- 28E В конце каждого отчетного периода организация должна произвести оценку возмещаемости актива, признанного в отношении аквизиционных денежных потоков, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение данного актива (см. пункт B35D). Если организация идентифицирует убыток от обесценения, она должна скорректировать балансовую стоимость данного актива и признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка.
- 28F Организация должна признать в составе прибыли или убытка восстановление части или всего убытка от обесценения, ранее признанного в соответствии с пунктом 28E, и увеличить балансовую стоимость актива в случае, когда условия, вызвавшие обесценение, перестали существовать либо изменились в сторону улучшения.

Подпункт (b) пункта 29 и заголовок перед ним изложить в следующей редакции:

### **Оценка (пункты B36–B119F)**

- (b) для групп удерживаемых договоров перестрахования организация должна применять пункты 32–46 в соответствии с требованиями пунктов 63–70А. Пункт 45 (о *договорах страхования с условиями прямого участия*) и пункты 47–52 (об обременительных договорах) не применяются к группам удерживаемых договоров перестрахования;

Заголовок перед пунктом 32 изложить в следующей редакции:

### **Оценка при первоначальном признании (пункты B36–B95F)**

Пункт 34 изложить в следующей редакции:

- 34 Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у организации имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования (см. пункты B61–B71). Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда:
- (a) у организации имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
- (b) выполняются оба приведенных ниже условия:
- (i) у организации имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и
- (ii) при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

Пункты 38 и 39 изложить в следующей редакции:

- 38 Маржа за предусмотренные договором услуги — это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую организация будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем. Организация должна оценивать маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров страхования в сумме, которая, за исключением случаев применения пункта 47 (об обременительных договорах) или пункта B123A (о выручке

по страхованию применительно к пункту 38(c)(ii)), не приводит к возникновению доходов или расходов, вследствие:

- (a) первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров, оцененных в соответствии с пунктами 32–37;
- (b) денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату;
- (c) прекращения признания — на дату первоначального признания группы договоров: —
  - (i) актива в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 28С; и
  - (ii) любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров, как указано в пункте В66А.

39 Для договоров страхования, приобретенных в рамках передачи договоров страхования или при объединении бизнесов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 3, организация должна применять пункт 38 в порядке, установленном в пунктах В93–В95F.

Подпункт (е) пункта 44 и заголовок перед ним изложить в следующей редакции:

#### **Маржа за предусмотренные договором услуги (пункты В96–В119В)**

- (е) суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия в соответствии с пунктом В119.

В пункте 45:

подпункт (b) изложить в следующей редакции:

- (b) изменение размера доли организации в справедливой стоимости *базовых статей* (см. пункт В104(b)(i)), за исключением случаев, когда:
  - (i) применяется пункт В115 (о снижении риска);
  - (ii) уменьшение размера доли организации в справедливой стоимости базовых статей превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка (см. пункт 48); или
  - (iii) увеличение размера доли организации в справедливой стоимости базовых статей восстанавливает сумму, указанную в подпункте (ii);

подпункт (е) изложить в следующей редакции:

- (е) сумму, признанную в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия в соответствии с пунктом В119.

Пункты 47–48 изложить в следующей редакции:

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

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

- (a) неблагоприятные изменения, связанные с услугами будущих периодов, в отнесенных к данной группе денежных потоках по выполнению договоров, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправки на нефинансовый риск; и
- (b) применительно к группе договоров страхования с условиями прямого участия — уменьшение размера доли организации в справедливой стоимости базовых статей.

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

Пункт 50 изложить в следующей редакции:

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

- (a) последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, указанные в пункте 51, на систематической основе между:
  - (i) компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия; и
  - (ii) обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;
- (b) исключительно на уменьшение указанного компонента убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю:
  - (i) все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправки на нефинансовый риск; и
  - (ii) все последующие увеличения размера доли организации в справедливой стоимости базовых статей.

Согласно пунктам 44(c)(ii), 45(b)(iii) и 45(c)(iii) организация должна корректировать маржу за предусмотренным договором услуги только на ту величину, на которую данное уменьшение связанных денежных потоков превышает сумму, отнесенную на компонент убытка.

Подпункт (b) пункта 53 изложить в следующей редакции:

- (b) период страхового покрытия по каждому договору в составе группы (включая услуги по договору страхования, обусловленные всеми премиями в рамках договора, которые определены на эту дату в соответствии с пунктом 34) составляет один год или менее.

Подпункт (a) пункта 55 изложить в следующей редакции:

- (a) при первоначальном признании балансовая стоимость обязательства представляет собой:
  - (i) премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
  - (ii) минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, кроме случаев, когда организация решает признать данные выплаты в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(a); и
  - (iii) плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату:
    1. любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 28C; и
    2. любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров, как указано в пункте B66A;

Пункт 56 изложить в следующей редакции:

56 Если договоры страхования, входящие в группу, содержат значительный компонент финансирования, организация должна скорректировать балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте 36, определенных 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 услуг и сроком уплаты соответствующей премии составит не более года.

Пункт 60 изложить в следующей редакции:

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

Пункт 62 изложить в следующей редакции:

- 62 Вместо применения пункта 25 организация должна признать группу удерживаемых договоров перестрахования начиная с наиболее ранней даты из двух:
- (a) даты начала периода страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования; и
  - (b) даты, на которую организация признает группу обременительных базовых договоров страхования в соответствии с пунктом 25(с), если соответствующий договор перестрахования, входящий в данную группу удерживаемых договоров перестрахования, организация заключила на эту дату или до нее.

После пункта 62 включить пункт 62А следующего содержания:

- 62А Несмотря на требование пункта 62(а), организация должна отложить признание группы удерживаемых договоров перестрахования, обеспечивающих пропорциональное страховое покрытие, до даты первоначального признания базового договора страхования, если эта дата наступает позже даты начала периода страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования.

Пункт 65 изложить в следующей редакции:

- 65 Требования пункта 38, которые касаются определения маржи за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании, модифицируются для отражения того факта, что в отношении группы удерживаемых договоров перестрахования отсутствует незаработанная прибыль, а вместо этого имеются чистые затраты или чистая прибыль от приобретения договора перестрахования. Таким образом, за исключением случая, когда применяется пункт 65А, при первоначальном признании организация должна признать чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования в качестве маржи за предусмотренные договором услуги, которая оценивается как сумма следующих величин:
- (a) денежных потоков по выполнению договоров;
  - (b) стоимости актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с группой удерживаемых договоров перестрахования, признание которого было прекращено на указанную дату;
  - (c) других денежных потоков, возникающих на эту дату; и
  - (d) любого дохода, признанного в составе прибыли или убытка в соответствии с пунктом 66А.

После пункта 65 включить пункт 65А следующего содержания:

- 65А Если чистые затраты на приобретение покрытия по перестрахованию относятся к событиям, которые произошли до покупки группы удерживаемых договоров перестрахования то, несмотря на требования пункта В5, организация должна немедленно признать такие затраты в составе прибыли или убытка в качестве расходов.

Пункт 66 изложить в следующей редакции:

- 66 Вместо применения пункта 44 организация должна оценивать маржу за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода по группе удерживаемых договоров перестрахования как балансовую стоимость, определенную на дату начала отчетного периода и скорректированную с учетом:
- (a) влияния новых договоров, добавленных в группу (см. пункт 28);
  - (b) процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, указанных в пункте В72(б);
  - (ba) дохода, признанного в составе прибыли или убытка в отчетном периоде в соответствии с пунктом 66А;
  - (bb) восстановленных сумм по компоненту возмещения убытка, признанному в соответствии с пунктом 66В (см. пункт В119F), в той мере, в которой указанное восстановление не является

- изменением денежных потоков по выполнению договоров по группе удерживаемых договоров перестрахования;
- (c) изменения денежных потоков по выполнению договоров, оцененных с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(c), в той мере, в которой такое изменение связано с услугами будущих периодов, кроме случаев, когда:
- (i) данное изменение обусловлено изменением денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных на группу базовых договоров страхования, которое не корректирует маржу за предусмотренные договором услуги для группы базовых договоров страхования; или
  - (ii) данное изменение обусловлено применением пунктов 57–58 (об обременительных договорах), если организация оценивает группу базовых договоров страхования с применением подхода на основе распределения премии.
- (d) влияния курсовых разниц, возникающих по марже за предусмотренные договором услуги; и
- (e) суммы, признанной в составе прибыли или убытка в связи с получением в данном периоде услуг, которая определяется путем распределения остатка маржи за предусмотренные договором услуги по состоянию на конец отчетного периода (осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с пунктом B119.

После пункта 66 включить пункты 66А–66В следующего содержания:

- 66А Организация должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе удерживаемых договоров перестрахования и как следствие такой корректировки признать доход в тот момент, когда организация признает убыток по группе обременительных базовых договоров страхования при их первоначальном признании или когда организация включает обременительные базовые договоры страхования в группу (см. пункты B119С–B119Е).
- 66В В составе актива по оставшейся части страхового покрытия для группы удерживаемых договоров перестрахования организация должна создать (или скорректировать) компонент возмещения убытка, отражающий возмещение убытков, признанных в соответствии с пунктами 66(c)(i)–(ii) и 66А. Компонент возмещения убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановленных сумм возмещения убытков, полученного вследствие удерживаемых договоров перестрахования, и соответственно исключаются из распределения премий, уплаченных перестраховщику (см. пункт B119F).

Подпункт (b) пункта 69 изложить в следующей редакции:

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

После пункта 70 включить пункт 70А следующего содержания:

- 70А Если организация оценивает группу удерживаемых договоров перестрахования с использованием подхода на основе распределения премии, организация должна применить пункт 66А посредством корректировки балансовой стоимости актива по оставшейся части страхового покрытия вместо того чтобы корректировать маржу за предусмотренные договором услуги.

Подпункт (a) пункта 71 изложить в следующей редакции:

- (a) датой первоначального признания (см. пункты 25 и 28) считается дата, когда организация становится стороной по договору;

Абзац (i) подпункта (a) пункта 72 изложить в следующей редакции:

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

Подпункт (c) пункта 76 изложить в следующей редакции:

- (c) количество единиц страхового покрытия по ожидаемым оставшимся услугам по договору страхования корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц страхового покрытия в группе. Размер маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка за период, определяется на основе скорректированного количества единиц страхового покрытия в соответствии с пунктом B119.



Абзац первый пункта 78 изложить в следующей редакции:

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

Пункт 79 изложить в следующей редакции:

**79** Организация должна включать все активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, в соответствии с пунктом 28В, в расчет балансовой стоимости соответствующих портфелей выпущенных договоров страхования и все активы или обязательства в отношении денежных потоков, связанных с портфелями удерживаемых договоров перестрахования (см. пункт 65(b)), в расчет балансовой стоимости портфелей удерживаемых договоров перестрахования.

Пункт 83 изложить в следующей редакции:

**83** Организация должна представлять в составе прибыли или убытка выручку по страхованию, возникающую по группам выпущенных договоров страхования. Выручка по страхованию должна отражать предоставление услуг, предусмотренных 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.

Пункт 86 изложить в следующей редакции:

**86** Организация вправе представлять доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования (см. пункты 60–70А), за исключением финансовых доходов или расходов по страхованию, единой суммой; либо организация может представлять отдельно суммы компенсации убытков, полученные от перестраховщика, и суммы распределения уплаченных премий, которые в совокупности представляют нетто-величину, равную указанной единой сумме. Если организация представляет отдельно суммы компенсации убытков, полученные от перестраховщика, и суммы распределения уплаченных премий, она:

- (a) должна учитывать денежные потоки по перестрахованию, которые зависят от страховых убытков по базовым договорам, как часть страховых убытков, которые, как ожидается, будут возмещены согласно условиям удерживаемого договора перестрахования;
- (b) должна учитывать суммы, которые она ожидает получить от перестраховщика и которые не зависят от страховых убытков по базовым договорам (например, некоторые виды перестраховочной комиссии), в качестве уменьшения премий, подлежащих выплате перестраховщику;
- (ba) должна учитывать суммы, признанные в связи с возмещением убытков в соответствии с пунктами 66(c)(i)–(ii) и 66А–66В, как суммы, возмещенные перестраховщиком; и
- (c) не может представлять распределение уплаченных премий в качестве уменьшения выручки.

После пункта 87 включить пункт 87А следующего содержания:

**87А** Организация должна применять:

- (a) пункт В117А к финансовым доходам или расходам по страхованию, возникающим в результате применения пункта В115 (снижение риска); и
- (b) пункты 88 и 89 ко всем другим финансовым доходам или расходам по страхованию.

Абзац первый пункта 88 изложить в следующей редакции:

**88** При применении пункта 87А(b), за исключением случаев, когда применяется пункт 89, организация должна выбрать в качестве учетной политики один из двух вариантов:

Абзац первый пункта 89 изложить в следующей редакции:

**89** При применении пункта 87А(b) к договорам страхования с условиями прямого участия, базовые статьи для которых удерживаются организацией, организация должна выбрать в качестве учетной политики один из двух вариантов:

Абзац первый пункта 97 изложить в следующей редакции:

**97** Из всех требований к раскрытию информации, указанных в пунктах 98–109А, только требования пунктов 98–100, 102–103, 105–105В и 109А применяются к договорам, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии. Если организация применяет подход на основе распределения премии, она также должна раскрывать следующую информацию:

Пункт 99 изложить в следующей редакции:

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

Абзац первый подпункта (c) пункта 100 изложить в следующей редакции:

- (c) обязательства по возникшим страховым убыткам. В случае договоров страхования, к которым был применен подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 53–59 или 69–70А, организация должна представить отдельные сверки для:

Абзац первый пункта 101 изложить в следующей редакции:

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

Пункт 103 изложить в следующей редакции:

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

- (a) выручка по страхованию;
- (b) расходы по страховым услугам с подразделением их на:
  - (i) возникшие страховые убытки (исключая инвестиционные составляющие) и прочие понесенные расходы по страховым услугам;
  - (ii) величину амортизации аквизиционных денежных потоков;
  - (iii) изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по возникшим страховым убыткам; и
  - (iv) изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, то есть убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков;
- (c) инвестиционные составляющие, которые не включаются в расчет выручки по страхованию и расходов по страховым услугам (вместе с суммами возвратов премий, кроме случаев, когда суммы возврата премий представляются в составе денежных потоков за период, описанных в пункте 105(a)(i)).

В пункте 104:

Абзац первый изложить в следующей редакции:

104 Организация должна отдельно раскрывать в свертках, указанных в пункте 101, каждую из следующих величин, связанных с услугами, если применимо:

Подпункт (b) изложить в следующей редакции:

- (b) изменения, которые относятся к услугам текущего периода, а именно:
  - (i) величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг;
  - (ii) изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов; и
  - (iii) *корректировки на основе опыта* (см. пункты В97(с) и В113(а)), за исключением сумм, которые относятся к рисковому поправке на нефинансовый риск, раскрываемых согласно подпункту (ii);

Абзац первый пункта 105 изложить в следующей редакции:

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

После пункта 105 включить пункты 105А и 105В - следующего содержания:

- 105А Организация должна представить сверку остатков на начало и конец периода для активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 28В. Организация должна агрегировать информацию для этой сверки на уровне, который соответствует уровню агрегирования для представления сверки по договорам страхования согласно пункту 98.
- 105В В сверке, требуемой пунктом 105А, организация должна отдельно раскрыть суммы убытка от обесценения и восстановленные суммы убытка от обесценения, признанные в соответствии с пунктами 28Е–28F.

Пункт 106 изложить в следующей редакции:

- 106 Для выпущенных договоров страхования, исключая те, к которым был применен подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 53–59, организация должна представить анализ выручки по страхованию, признанной в периоде, которая включает:
- (a) суммы, связанные с изменениями обязательства по оставшейся части страхового покрытия, которые указаны в пункте В124, с отдельным представлением:
    - (i) расходов по услугам страхования, понесенных в течение периода, в соответствии с пунктом В124(а);
    - (ii) изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в соответствии с пунктом В124(б);
    - (iii) суммы маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в периоде, в соответствии с пунктом В124(с); и
    - (iv) прочие суммы, если таковые имеются, например корректировки на основе опыта применительно к поступлению премий, кроме тех, которые относятся к услугам будущих периодов, как указано в пункте В124(д).
  - (b) распределение части премий, которые относятся к возмещению аквизиционных денежных потоков (см. пункт В125).

Абзац первый пункта 107 изложить в следующей редакции:

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

Пункт 109 изложить в следующей редакции:

- 109 Для договоров страхования, исключая те, к которым был применен подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 53–59 или 69–70А, организация должна раскрыть информацию о том, когда организация ожидает признать в составе прибыли или убытка маржу за предусмотренные договором услуги, оставшуюся на конец отчетного периода, используя для этого количественный подход с указанием соответствующих временных промежутков. Такая информация должна представляться отдельно для выпущенных договоров страхования и для удерживаемых договоров перестрахования.

После пункта 109 включить пункт 109А следующего содержания:

- 109А Организация должна раскрыть, используя количественный подход с указанием соответствующих временных промежутков, информацию о том, когда она ожидает прекратить признание актива в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 28С.

Абзац первый пункта 114 изложить в следующей редакции:

- 114 Организация должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности идентифицировать влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию в последующих периодах, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода (см. пункты С6–С19А) или подхода на основе справедливой стоимости (см. пункты С20–С24В). Таким

образом, организация должна раскрыть сверхку маржи за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 101(с) и сумму выручки по страхованию в соответствии с пунктом 103(а) отдельно для:

Подпункт (с) пункта 117 изложить в следующей редакции:

- (с) в случаях, не рассмотренных в подпункте (а), подход, использованный для того, чтобы:
  - (i) разграничить изменения в расчетных оценках будущих денежных потоков, возникающих в связи с осуществлением дискреционного права, и другие изменения в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия (см. пункт В98);
  - (ii) определить рисковую поправку на нефинансовый риск, в том числе указав, дезагрегируются ли изменения рисковой поправки на нефинансовый риск между компонентом страховых услуг и финансовым компонентом по страхованию или же они в полном объеме представляются в составе результата от страховых услуг;
  - (iii) определить ставки дисконтирования;
  - (iv) определить инвестиционные составляющие; и
  - (v) определить относительный вес выгод, предоставляемых страховым покрытием и услугами, связанными с получением инвестиционного дохода, либо страховым покрытием и услугами, связанными с осуществлением инвестиций (см. пункты В119–В119В).

Пункт 128 изложить в следующей редакции:

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

- (а) анализ чувствительности, который отражает влияние на прибыль или убыток и капитал, которое было бы оказано изменениями переменных риска, которые являлись обоснованно возможными на дату окончания отчетного периода:
  - (i) по страховому риску — демонстрирующий влияние на выпущенные договоры страхования до и после мер по снижению риска посредством удерживаемых договоров перестрахования; и
  - (ii) по каждому виду рыночного риска — таким образом, который поясняет взаимосвязь между чувствительностью к изменениям переменных риска, возникающих в связи с договорами страхования, и чувствительностью к изменениям, возникающим 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.

Абзац первый пункта 129 изложить в следующей редакции:

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

Подпункты (б) и (с) пункта 132 изложить в следующей редакции:

- (б) анализ сроков погашения отдельно для портфелей выпущенных договоров страхования, которые представляют собой обязательства, и портфелей удерживаемых договоров перестрахования, которые представляют собой обязательства, который показывает, как минимум, чистые денежные потоки по соответствующим портфелям за каждый год из первых пяти лет после отчетной даты и в совокупности после первых пяти лет. Организация не обязана включать в данный анализ обязательства по оставшейся части страхового покрытия, которые оцениваются в соответствии с пунктами 55–59 и пунктами 69–70А. Анализ может быть представлен в форме:

- (i) анализа, по расчетным срокам возникновения, оставшихся недисконтированных чистых денежных потоков, предусмотренных договором; или
  - (ii) анализа, по расчетным срокам, расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков;
- (c) суммы, которые подлежат выплате по требованию, с объяснением взаимосвязи между такими суммами и балансовой стоимостью соответствующих портфелей договоров, если такая информация не раскрыта в соответствии с подпунктом (b).

В Приложении А:

Определение терминов изложить в следующей редакции:

<b>Маржа за предусмотренные договором услуги</b>	Компонент балансовой стоимости актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую организация будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования, предусмотренных договорами страхования в данной группе.
<b>Период страхового покрытия</b>	Период, в течение которого организация оказывает услуги по договору страхования. Данный период охватывает услуги по договору страхования, к которым относятся все премии в рамках договора страхования.
<b>Корректировка на основе опыта</b>	Представляет собой: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) применительно к поступлениям премий (и сопутствующим денежным потокам, таким как <b>аквизиционные денежные потоки</b> 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</li> <li>(b) применительно к расходам по страхованию (исключая <b>аквизиционные расходы по договорам страхования</b>) — разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, которые, как ожидается, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенных за период.</li> </ul>
<b>Финансовый риск</b>	Риск возможного в будущем изменения одного или нескольких определенных факторов: процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или другой переменной, при условии для нефинансовой переменной, что эта переменная не является специфичной для одной из сторон по договору.
<b>Денежные потоки по выполнению договоров</b>	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 <b>рисковой поправки на нефинансовый риск</b> .
<b>Группа договоров страхования</b>	Совокупность договоров страхования, выделенная в результате разделения <b>портфеля договоров страхования</b> , как минимум, на договоры, которые были выпущены в течение периода, не превышающего одного года, и которые при их наличии, при первоначальном признании: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) являются обременительными, если таковые есть;</li> <li>(b) характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; или</li> <li>(c) не относятся ни к подпункту (a), ни подпункту (b), если таковые есть.</li> </ul>
<b>Аквизиционные денежные потоки</b>	Денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и заключение <b>группы договоров страхования</b> (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с <b>портфелем договоров страхования</b> , к которому принадлежит данная группа. Такие денежные потоки включают денежные потоки, которые нельзя прямо отнести к отдельным договорам или группам договоров страхования в портфеле.
<b>Договор страхования</b>	Договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.
<b>Услуги по договору страхования</b>	Следующие услуги, которые организация предоставляет держателю полиса по договору страхования:

	(a) покрытие риска наступления <b>страхового случая</b> (страховое покрытие);
	(b) применительно к договорам страхования без условий прямого участия — генерирование инвестиционного дохода для держателя полиса, если применимо (услуги, связанные с получением инвестиционного дохода);
	(c) применительно к договорам страхования с условиями прямого участия — управление базовыми статьями от имени держателя полиса (услуги, связанные с осуществлением инвестиций).
<b>Договор страхования с условиями прямого участия</b>	<b>Договор страхования</b> , применительно к которому в момент начала его действия: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) условиями договора предусматривается право держателя полиса на долю однозначно определенного пула базовых статей;</li> <li>(b) организация ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей; и</li> <li>(c) организация ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей.</li> </ul>
<b>Договор страхования без условий прямого участия</b>	<b>Договор страхования</b> , который не является договором страхования с условиями прямого участия.
<b>Страховой риск</b>	Риск, отличный от <b>финансового риска</b> , передаваемый держателем договора выпустившей его стороне.
<b>Страховой случай</b>	Будущее событие, в наступлении которого нет уверенности, покрываемое договором страхования и создающее <b>страховой риск</b> .
<b>Инвестиционная составляющая</b>	Суммы, которые организация должна выплатить держателю полиса по договору страхования при любых обстоятельствах вне зависимости от того, наступит ли <b>страховой случай</b> .
<b>Инвестиционный договор с условиями дискреционного участия</b>	<b>Финансовый инструмент</b> , который предоставляет конкретному инвестору предусмотренное договором право получить, помимо сумм, не зависящих от усмотрения страховщика, дополнительные суммы: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) которые, как ожидается, будут составлять значительную часть общей величины выгод по договору;</li> <li>(b) сроки или сумма которых оставлены, в соответствии с условиями договора, на усмотрение выпускающей стороны; и</li> <li>(c) которые в соответствии с условиями договора рассчитываются на основе:           <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида;</li> <li>(ii) реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющихся у выпускающей стороны; или</li> <li>(iii) прибыли или убытка организации или фонда, выпустивших данный договор.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Обязательство по возникшим страховым убыткам</b>	Обязанность организации: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) провести расследование и оплатить обоснованные страховые убытки в отношении произошедших <b>страховых случаев</b>, включая случаи, которые уже произошли, но страховые убытки по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию; и</li> <li>(b) выплатить суммы, не включенные в подпункт (a), которые связаны с:           <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) услугами по договору страхования, которые уже были предоставлены; или</li> </ul> </li> </ul>

	(ii) <b>инвестиционными составляющими или другими суммами, которые не связаны с предоставлением услуг по договору страхования и не включены в состав обязательства по оставшейся части страхового покрытия.</b>
<b>Обязательство по оставшейся части страхового покрытия</b>	<p>Обязанность организации:</p> <p>(a) провести расследование и оплатить обоснованные страховые убытки в рамках существующих договоров страхования в отношении страховых случаев, которые еще не произошли (то есть обязанность, которая относится к оставшейся части страхового покрытия); и</p> <p>(b) выплатить суммы по существующим договорам страхования, не включенные в подпункт (a), которые связаны с:</p> <p>(i) услугами по договору страхования, которые еще не были предоставлены (то есть обязанности, которые связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем); или</p> <p>(ii) инвестиционными составляющими или другими суммами, которые не связаны с предоставлением услуг по договору страхования и не были включены в состав обязательства по возникшим страховым убыткам.</p>
<b>Держатель полиса</b>	Сторона, имеющая право на получение компенсации по договору страхования в случае наступления страхового случая.
<b>Портфель договоров страхования</b>	Договоры страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.
<b>Договор перестрахования</b>	Договор страхования, выпущенный одной организацией (перестраховщиком), с тем чтобы компенсировать другой организации страховые убытки, возникающие по одному или нескольким договорам страхования, выпущенным такой другой организацией (базовым договорам).
<b>Рисковая поправка на нефинансовый риск</b>	Компенсация, требуемая организацией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения организацией договоров страхования.
<b>Базовые статьи</b>	Активы, которые определяют некоторые суммы, подлежащие выплате держателю полиса. Базовые статьи могут включать любые статьи; например, условно заданный базовый портфель активов, чистые активы организации или определенную подгруппу чистых активов организации.



В Приложение В:

Пункт В1 изложить в следующей редакции:

- 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);
  - (ba) актив в отношении аквизиционных денежных потоков (см. пункты В35А–В35D);
  - (c) оценка (см. пункты В36–В119F);
  - (d) выручка по страхованию (см. пункты В120–В127);
  - (e) финансовые доходы или расходы по договорам страхования (см. пункты В128–В136); и
  - (f) промежуточная финансовая отчетность (см. пункт В137).

Пункт В5 изложить в следующей редакции:

- В5 Некоторые договоры страхования покрывают события, которые уже произошли, но в отношении их финансовых последствий еще имеется неопределенность. Примером может служить договор страхования, который обеспечивает страховое покрытие в случае неблагоприятных последствий события, которое уже произошло. По таким договорам страховым случаем является определение конечной суммы затрат по урегулированию указанных страховых убытков.

Пункт В33 и заголовок перед ним изложить в следующей редакции:

### **Обещания передать отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования (пункт 12)**

- В33 Согласно пункту 12 организация должна выделять из договора страхования обещание передать держателю полиса отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования. 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, не являющуюся услугой по договору страхования, держателю полиса в результате осуществления такой деятельности. Например, организация может быть вынуждена выполнять различные административные задачи при подготовке к заключению договора. Выполнение таких задач не передает услугу держателю полиса по мере выполнения задач.

Пункт В34 изложить в следующей редакции:

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

Пункт В35 изложить в следующей редакции:

- В35 Товар или услуга, не являющаяся услугой по договору страхования, которые обещаны держателю полиса, не являются отличимыми, если:
- (a) денежные потоки и риски, связанные с этим товаром или этой услугой, находятся в тесной взаимосвязи с денежными потоками и рисками, связанными со страховыми составляющими в договоре; и
  - (b) организация оказывает значительную услугу по интеграции товара или услуги со страховыми составляющими.

После пункта В35 включить заголовок и пункты В35А–В35D следующего содержания:

### **Аквизиционные денежные потоки (см. пункты 28А–28F)**

- В35А В целях применения пункта 28А организация должна использовать систематический и рациональный метод для распределения:
- (a) аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования:

- (i) на эту группу; и
  - (ii) на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу;
- (b) аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования и отличных от тех, которые указаны в подпункте (а), - на группы договоров в данном портфеле.
- B35B** В конце каждого отчетного периода организация должна повторно анализировать суммы, распределенные согласно указаниям в пункте B35A, чтобы внести корректировки, отражающие любые изменения в допущениях, которые определяют исходные данные для используемого метода распределения. Организация не должна изменять суммы, распределенные на группу договоров страхования, после того, как все договоры были включены в данную группу (см. пункт B35C).
- B35C** Возможна ситуация, что организация включает договоры страхования в группу договоров страхования на протяжении более одного отчетного периода (см. пункт 28). В этом случае организация должна прекратить признание части актива в отношении аквизиционных денежных потоков, которая относится к договорам страхования, включенным в эту группу в данном периоде, и продолжить признание актива в отношении аквизиционных денежных потоков в той мере, в которой данный актив относится к договорам страхования, которые, как ожидается, будут включены в группу в будущем отчетном периоде.
- B35D** В целях применения пункта 28E:
- (a) организация должна признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка и уменьшить балансовую стоимость актива в отношении аквизиционных денежных потоков таким образом, чтобы балансовая стоимость данного актива не превышала ожидаемый чистый приток денежных средств по соответствующей группе договоров страхования, определенный в соответствии с пунктом 32(a);
  - (b) когда организация распределяет аквизиционные денежные потоки на группы договоров страхования в соответствии с пунктом B35A(a)(ii), организация должна признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка и уменьшить балансовую стоимость соответствующих активов в отношении аквизиционных денежных потоков в той мере, в которой:
    - (i) организация ожидает, что эти аквизиционные денежные потоки превысят чистый приток денежных средств по ожидаемому возобновлению договоров страхования, определенный в соответствии с пунктом 32(a); и
    - (ii) сумма превышения, определенная в соответствии с подпунктом (b)(i), еще не была признана в качестве убытка от обесценения в соответствии с подпунктом (a).

Пункт B64 изложить в следующей редакции:

- B64** В пункте 34 упоминается практическая возможность организации установить тариф на будущую дату (дату возобновления), который отражает все риски по договору начиная с этой даты. У организации имеется такая практическая возможность при условии отсутствия ограничений, не позволяющих организации установить такой же тариф, который был бы установлен для нового договора, выпущенного на эту дату и обладающего такими же характеристиками, как и у существующего договора, либо если у нее есть возможность изменить уровень выплат, чтобы они соответствовали установленному ею тарифу. Аналогичным образом у организации имеется такая практическая возможность установить тариф, если она может пересмотреть тариф по существующему договору таким образом, чтобы отразить общие изменения рисков по портфелю договоров страхования, даже если тариф, установленный для каждого конкретного держателя полиса, не отражает изменение риска по данному держателю полиса. При определении того, имеет ли организация практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она должна учитывать все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату возобновления в отношении оставшейся части услуг. При определении расчетной оценки будущих денежных потоков на конец отчетного периода организация должна заново оценить рамки договора страхования, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на ее действительные права и обязанности.

После подпункта (k) пункта B65 включить подпункт (ka) следующего содержания:

- (ka) затраты, которые организация понесет в процессе:
  - (i) осуществления инвестиционной деятельности, в той мере, в которой организация осуществляет эту деятельность с целью увеличения выгод от страхового покрытия

для держателей полисов. Инвестиционная деятельность увеличивает выгоды от страхового покрытия, если организация осуществляет эту деятельность, ожидая получить инвестиционный доход, от которого держатели полисов получают выгоду, если наступит страховой случай;

- (ii) предоставления услуг, связанные с получением инвестиционного дохода, держателям полисов по договорам страхования без условий прямого участия (см. пункт В119В).
- (iii) предоставления услуг, связанных с осуществлением инвестиций, держателям полисов по договорам страхования с условиями прямого участия.

Подпункт (f) пункта В66 изложить в следующей редакции:

- (f) выплаты и поступления налога на прибыль, которые страховщик выплачивает и получает не в качестве доверенного лица или которые не подлежат перевыставлению держателю полиса в соответствии с условиями договора;

После пункта В66 включить пункт В66А следующего содержания:

**В66А** Организация может быть обязана признать актив или обязательство в отношении денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования, но не являющихся аквизиционными денежными потоками, вследствие возникновения этих денежных потоков либо вследствие требований другого стандарта МСФО до признания группы договоров страхования. Денежные потоки относятся к группе договоров страхования, если эти денежные потоки были бы включены в денежные потоки по выполнению договоров на дату первоначального признания этой группы, если бы они были уплачены или получены после этой даты. В целях применения пункта 38(с)(ii), организация должна прекратить признание такого актива или обязательства в той мере, в которой не потребовалось бы признать этот актив или обязательство отдельно от группы договоров страхования, если бы возникновение денежных потоков или применение другого стандарта МСФО произошло на дату первоначального признания этой группы договоров страхования.

Пункт В71 изложить в следующей редакции:

**В71** Возможна ситуация, что после полного предоставления услуг по договору страхования по договорам одной группы денежные потоки по выполнению договоров по-прежнему включают суммы, которые ожидается выплатить существующим держателям полисов в других группах или будущим держателям полисов. Организация не обязана продолжать распределение таких денежных потоков по конкретным группам, а может вместо этого признавать и оценивать обязательство в отношении таких денежных потоков, возникающих по всем группам.

Подпункт (с) пункт В72 изложить в следующей редакции:

- (с) для оценки изменений маржи за предусмотренные договором услуги, указанных в пунктах В96(а)–В96(б) и В96(д), для договоров страхования без условий прямого участия — ставки дисконтирования в соответствии с пунктом 36, определенные при первоначальном признании;

Пункт В93 изложить в следующей редакции:

**В93** Когда организация приобретает выпущенные договоры страхования или удерживаемые договоры перестрахования в рамках сделки по передаче договоров страхования, которые не составляют бизнес, или в сделке по объединению бизнесов, относящемуся к сфере применения МСФО (IFRS) 3, организация должна применять пункты 14–24 для идентификации групп приобретенных договоров, как если бы она заключала эти договоры на дату осуществления сделки.

Пункт В94 изложить в следующей редакции:

**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, относящегося к сфере применения МСФО (IFRS) 3, 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).

Пункт В95 изложить в следующей редакции:

**В95** За исключением случаев, когда в отношении обязательства по оставшейся части страхового покрытия применяется подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55–59 и 69–70А, маржа

за предусмотренные договором услуги рассчитывается при первоначальном признании приобретенных договоров в соответствии с пунктом 38 применительно к выпущенным договорам страхования и в соответствии с пунктом 65 — применительно к удерживаемым договорам перестрахования, при этом возмещение, полученное или выплаченное за эти договоры, используется в качестве индикативного значения премий, полученных или выплаченных на дату первоначального признания.

После пункта В95 включить пункты В95А- В95F и заголовок перед пунктом В95Е следующего содержания:

- В95А** Если приобретенные договоры, являющиеся выпущенными договорами страхования, являются обременительными согласно пункту 47, организация должна признать сумму, на которую денежные потоки по выполнению договоров превышают выплаченное или полученное возмещение, как часть гудвила или прибыли от выгодной покупки для договоров, приобретенных при объединении бизнесов, относящемся к сфере применения МСФО (IFRS) 3, или как убыток в составе прибыли или убытка для договоров, приобретенных в рамках передачи. В отношении указанного превышения организация должна определить компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия и применить пункты 49–52, чтобы отнести часть последующих изменений в денежных потоках по выполнению договоров к данному компоненту убытка.
- В95В** Применительно к группе удерживаемых договоров перестрахования, к которым применяются пункты 66А–66В, организация должна определить компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части страхового покрытия на дату осуществления сделки путем умножения:
- (а) компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по базовым договорам страхования на дату сделки; и
  - (б) процент страховых убытков по базовым договорам страхования, которые, как ожидает организация на дату сделки, будут возмещены за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.
- В95С** Организация должна признать сумму компонента возмещения убытка, определенную в соответствии с пунктом В95В, как часть гудвила или как прибыли от выгодной покупки применительно к удерживаемым договорам перестрахования, приобретенным в сделке по объединению бизнесов, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 3, или как доход в составе прибыли или убытка применительно к договорам, приобретенным в рамках сделки передачи.
- В95D** Возможна ситуация, когда на дату осуществления сделки организация, применяя пункты 14–22, включает в группу обременительных договоров страхования как обременительные договоры страхования, покрываемые группой удерживаемых договоров перестрахования, так и обременительные договоры страхования, не покрываемые группой удерживаемых договоров перестрахования. В таких случаях в целях применения пункта В95В, организация должна использовать систематический и рациональный метод распределения для определения той части компонента убытка по группе договоров страхования, которая относится к договорам страхования, покрываемым группой удерживаемых договоров перестрахования.

#### **Актив в отношении аквизиционных денежных потоков**

- В95Е** Когда организация приобретает выпущенные договоры страхования в рамках сделки по передаче договоров страхования, которые не составляют бизнес, или в сделке по объединению бизнесов, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 3, организация должна признать актив в отношении аквизиционных денежных потоков по справедливой стоимости на дату сделки, чтобы отразить права на получение:
- (а) будущих договоров страхования, которые представляют собой возобновление договоров страхования, признанных на дату сделки; и
  - (б) будущих договоров страхования, отличных от указанных в подпункте (а), которые будут заключены после даты сделки без необходимости повторной выплаты аквизиционных денежных потоков, уже выплаченных приобретателем, которые относятся непосредственно к соответствующему портфелю договоров страхования.
- В95F** На дату осуществления сделки величина актива в отношении аквизиционных денежных потоков не должна включаться в оценку приобретенной группы договоров страхования, осуществляемую в соответствии с пунктами В93–В95А.

Пункт В96 изложить в следующей редакции:

- В96** Применительно к договорам страхования без условий прямого участия пункт 44(с) требует, чтобы маржа за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования была

скорректирована на изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к услугам будущих периодов. К таким изменениям относятся:

- (a) корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на премию, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(c);
- (b) изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части страхового покрытия, за исключением изменений, указанных в пункте B97(a), которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(c);
- (c) разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде. Эти разницы определяются путем сравнения (i) фактической суммы инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде, и (ii) суммы, которая как ожидалось на начало периода, подлежала выплате в данном периоде, плюс все финансовые доходы или расходы по страхованию, относящиеся к такой ожидаемой сумме платежа, до момента, как она стала подлежать выплате;
- (ca) разницы между суммой займа, предоставленного держателю полиса, которая, как ожидается, будет подлежать погашению в данном периоде, и фактической суммой займа, предоставленного держателю полиса, которая становится подлежащей погашению в данном периоде. Такие разницы определяются путем сравнения (i) фактической суммы займа, предоставленного держателю полиса, которая становится подлежащей погашению в данном периоде, и (ii) суммы погашения, которая ожидалась на начало данного периода, скорректированной на сумму страхового финансового дохода или расходов, относящихся к этой ожидаемой сумме погашения, до того, как она становится подлежащей выплате.
- (d) изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Организация не обязана дезагрегировать величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в целях выделения (i) изменения, связанного с нефинансовым риском, и (ii) влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег. Если организация осуществляет такое дезагрегирование, она должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги с учетом изменения, связанного с нефинансовым риском, рассчитанного с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(c).

Пункт B97 изложить в следующей редакции:

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

- (a) влияние временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска. Такое влияние представляет собой:
  - (i) влияние, при его наличии, на расчетные будущие денежные потоки;
  - (ii) влияние, в случае дезагрегирования, на рисковую поправку на нефинансовый риск; и
  - (iii) влияние изменения ставки дисконтирования;
- (b) изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договоров, включенных в обязательство по возникшим страховым убыткам.
- (c) корректировки на основе опыта, за исключением тех, которые указаны в пункте B96(a).

Подпункт (b) пункта B104 изложить в следующей редакции:

- (b) переменного вознаграждения (см. пункты B110–B118), которое организация вычитет из суммы, указанной в подпункте (a), в обмен на услуги, которые будут оказаны по договору страхования в будущих периодах, представляющее собой:
  - (i) размер доли организации в справедливой стоимости базовых статей; за вычетом
  - (ii) денежных потоков по выполнению договора, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.

Подпункт (b) пункта В107 изложить в следующей редакции:

- (b) оценивать изменчивость сумм, указанную в пунктах В101(b) и В101(c):
  - (i) на протяжении срока действия договора страхования; и
  - (ii) на основе средней приведенной стоимости, взвешенной с учетом вероятности, а не на основе лучшего или худшего результата (см. пункты В37–В38).

Пункт В112 изложить в следующей редакции:

**В112** Изменения размера доли организации в справедливой стоимости базовых статей (пункт В104(b)(i)) относятся к услугам будущих периодов и корректируют маржу за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 45(b).

Пункт В115 изложить в следующей редакции:

**В115** При условии, что организация удовлетворяет условиям в пункте В116, она может принять решение не признавать то или иное изменение в составе маржи за предусмотренные договором услуги для отражения некоторых или всех изменений влияния временной стоимости денег и финансового риска на:

- (a) размер доли организации в базовых статьях (см. пункт В112), если для снижения влияния финансового риска на эту величину организация использует производные инструменты или удерживаемые договоры перестрахования; и
- (b) денежные потоки по выполнению договоров, указанные в пункте В113(b), если для снижения влияния финансового риска на эти денежные потоки по выполнению договоров организация использует производные инструменты, производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или удерживаемые договоры перестрахования.

Пункт В116 изложить в следующей редакции:

**В116** Чтобы применить пункт В115, организация должна иметь ранее документально оформленную цель управления рисками и стратегию для снижения финансового риска, как описано в пункте В115. При применении такой цели и стратегии:

- (a) между договорами страхования и производным инструментом, производным финансовым инструментом, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или удерживаемым договором перестрахования существует экономически компенсирующий эффект (то есть стоимость договоров страхования и стоимость этих статей, снижающих риск, как правило, изменяются в противоположных направлениях, поскольку они реагируют аналогичным образом на изменения риска, который организация пытается снизить). При оценке экономически компенсирующего эффекта организация не должна принимать во внимание разницу в подходах к оценке для целей бухгалтерского учета;
- (b) кредитный риск не оказывает доминирующего влияния на экономически компенсирующий эффект.

После пункта В117 включить пункт В117А следующего содержания:

**В117А** Если для снижения влияния финансового риска организация использует производные инструменты или производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, она должна включать финансовые доходы или расходы по страхованию за период, возникающие в результате применения пункта В115, в состав прибыли или убытка. Если для снижения влияния финансового риска организация использует удерживаемые договоры перестрахования, то для представления финансовых доходов или расходов по страхованию, возникающих в результате применения пункта В115, она должна применять такую же учетную политику, какую она применяет в отношении удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с пунктами 88 и 90.

Пункт В118 изложить в следующей редакции:

**В118** В том и только в том случае если какое-либо из условий в пункте В116 перестает удовлетворяться, организация должна прекратить применение пункта В115 с этой даты. Организация не должна производить никаких корректировок на изменения, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Пункт В119 изложить в следующей редакции:

**В119** Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в

соответствующем периоде (см. пункты 44(е), 45(е) и 66(е)). Данная величина определяется посредством:

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

После пункта В119 включить пункты В119А-В119F и заголовок перед пунктом В119С следующего содержания:

- В119А** В целях применения пункта В119, период оказания услуг, связанных с получением инвестиционного дохода, или услуг, связанных с осуществлением инвестиций, заканчивается на дату или до даты, когда все суммы, причитающиеся текущим держателям полисов в связи с этими услугами, были выплачены, без учета выплат будущим держателям полисов, которые включены в денежные потоки по выполнению договоров в соответствии с пунктом В68.
- В119В** По договорам страхования без условий прямого участия предоставление услуг, связанных с получением инвестиционного дохода, возможно в том и только том случае, если:
- (а) существует инвестиционная составляющая или держатель полиса имеет право изъять некоторую сумму;
  - (б) организация ожидает, что инвестиционная составляющая или сумма, которую держатель полиса имеет право изъять, будет включать инвестиционный доход (инвестиционный доход может быть ниже нуля, например, в условиях отрицательной процентной ставки); и
  - (с) организация планирует осуществлять инвестиционную деятельность в целях получения этого инвестиционного дохода.

### **Удерживаемые договоры перестрахования — признание возмещения убытков по базовым договорам страхования (пункты 66А–66В)**

- В119С** Пункт 66А применяется в том и только в том случае, если удерживаемый договор перестрахования заключен в то же время, когда признаются обременительные базовые договоры страхования, или до этого момента.
- В119D** В целях применения пункта 66А, организация должна определить корректировку маржи за предусмотренные договором услуги по группе удерживаемых договоров перестрахования и соответствующий доход путем умножения:
- (а) суммы убытка, признанной по базовым договорам страхования; на
  - (б) процент страховых убытков по базовым договорам страхования, ожидаемых организацией к возмещению за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.
- В119Е** Возможна ситуация, что организация, применяя пункты 14–22, включила в группу обременительных договоров страхования как обременительные договоры страхования, покрываемые группой удерживаемых договоров перестрахования, так и обременительные договоры страхования, не покрываемые группой удерживаемых договоров перестрахования. В таких случаях в целях применения пунктов 66(с)(i)–(ii) и пункта 66А, организация должна применять систематический и рациональный метод распределения для определения той части убытков, признанных по группе договоров страхования, которая относится к договорам страхования, покрываемым группой удерживаемых договоров перестрахования.
- В119F** После того как организация определит компонент возмещения убытка в соответствии с пунктом 66В, организация должна скорректировать данный компонент возмещения убытка для отражения изменений в компоненте убытка по группе обременительных базовых договоров страхования (см. пункты 50–52). Балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть

балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую организация ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

Подпункт (a) пункта В121 изложить в следующей редакции:

- (a) суммы, связанные с оказанием услуг, включающие в себя:
  - (i) расходы по страховым услугам, за исключением сумм, связанных с рисковой поправкой на нефинансовый риск, указанных в подпункте (ii) и сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия;
  - (ia) суммы, связанные с налогом на прибыль, которые подлежат перевыставлению держателю полиса;
  - (ii) рисковую поправку на нефинансовый риск, за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия; и
  - (iii) маржу за предусмотренные договором услуги;

Подпункт (a) пункта В123 изложить в следующей редакции:

- (a) изменения, которые не связаны с услугами, оказанными в течение периода, например:
  - (i) изменения в результате денежных притоков от полученных премий;
  - (ii) изменения, которые относятся к инвестиционным составляющим в периоде;
  - (ia) изменения, обусловленные денежными потоками по займам, предоставленным держателям полисов;
  - (iii) изменения, которые связаны с налогами на операции, взимаемыми от имени третьих сторон (такими как налог на премии, налог на добавленную стоимость и налог на товары и услуги) (см. пункт В65(i));
  - (iv) финансовые доходы или расходы по страхованию;
  - (v) аквизиционные денежные потоки (см. пункт В125); и
  - (vi) прекращение признания обязательств, переданных третьей стороне;

После пункта В123 включить пункт В123А следующего содержания:

**В123А** В той мере, в которой организация прекращает признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками на дату первоначального признания группы договоров страхования (см. пункты 38(с)(ii) и В66А), она должна признать выручку и расходы по страхованию в отношении суммы, признание которой было прекращено на эту дату.

В пункте В124:

подпункт (a) изложить в следующей редакции:

- (a) расходы по страховым услугам, понесенные в течение периода (рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода), исключая:
  - (i) суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 51(a);
  - (ii) выплаты инвестиционных составляющих;
  - (iii) суммы, которые связаны с налогами на операции, взимаемыми от имени третьих сторон (такими как налог на премии, налог на добавленную стоимость и налог на товары и услуги) (см. пункт В65(i));
  - (iv) аквизиционные расходы по страхованию (см. пункт В125); и
  - (v) суммы, связанные с рисковой поправкой на нефинансовый риск (см. подпункт (b));

после подпункта (c) включить подпункт (d) следующего содержания:

- (d) прочие суммы, если таковые имеются, например корректировки на основе опыта, возникающие в связи с полученными премиями, отличными от тех, которые относятся к услугам будущих периодов (см. пункт В96(a)).



Абзац первый пункта В126 изложить в следующей редакции:

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 к данному периоду. Организация должна распределить ожидаемые поступления премий на каждый период оказания услуг по договору страхования:

Пункт В128 изложить в следующей редакции:

В128 Согласно пункту 87 организация должна включать в финансовые доходы или расходы по страхованию влияние временной стоимости денег и финансового риска и изменений в них. Для целей применения МСФО (IFRS) 17:

- (a) 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;
- (b) допущения относительно инфляции, основанные на ожиданиях организации об изменениях определенной цены, не являются допущениями, которые связаны с финансовым риском; и
- (c) изменения в оценке группы договоров страхования, обусловленные изменениями стоимости базовых статей (исключая поступления и выбытия), являются изменениями, обусловленными влиянием временной стоимости денег и финансового риска и изменений в них.

Пункт В134 изложить в следующей редакции:

В134 Пункт 89 применяется в случаях, когда организация либо по собственному выбору, либо в соответствии с требованием удерживает базовые статьи по договорам страхования с условиями прямого участия. Если организация принимает решение дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию в соответствии с пунктом 89(b), она должна включить в состав прибыли или убытка сумму расходов или доходов, которые полностью совпадают с суммой доходов или расходов, включенных в состав прибыли или убытка по базовым статьям, в результате чего чистая сумма отдельно представленных статей будет равна нулю.

Пункт В137 и заголовок к нему изложить в следующей редакции:

### **Влияние расчетных оценок, сделанных в промежуточной финансовой отчетности**

В137 Если организация составляет промежуточную финансовую отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», организация должна выбрать учетную политику в отношении того, изменять ли порядок учета расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17 в последующей промежуточной финансовой отчетности и в годовом отчетном периоде. Организация должна применять выбранную учетную политику ко всем группам договоров страхования, которые она выпускает, и группам договоров перестрахования, которые она удерживает.

В Приложение С:

Пункт С1 изложить в следующей редакции:

- С1 Организация должна применять МСФО (IFRS) 17 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 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*» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Пункты С3–С5 изложить в следующей редакции:

- С3 Кроме случаев, когда это является практически неосуществимым или когда применяется пункт С5А, организация должна применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, за исключением того, что:
- (а) организация не обязана представлять количественную информацию, требуемую пунктом 28(f) МСФО (IAS) 8 «*Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки*»; и
  - (b) организация не может воспользоваться правом выбора, предусмотренным пунктом В115, в отношении периодов до даты перехода. Организация может воспользоваться правом выбора, предусмотренным в пункте В115, перспективно на дату перехода или после нее в том и только в том случае, если отношения по снижению риска, установленные по усмотрению организации, были определены на дату, на которую она применяет данное право выбора, или до нее.
- С4 Чтобы применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, на дату перехода организация должна:
- (а) идентифицировать, признать и оценить каждую группу договоров страхования, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
  - (aa) идентифицировать, признать и оценить все активы в отношении аквизиционных денежных потоков, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за тем исключением, что организация не обязана осуществлять оценку возмещаемости актива, предусмотренную пунктом 28Е, до даты перехода);
  - (b) прекратить признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда; и
  - (c) признать получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.
- С5 В том и только в том случае, когда применение организацией пункта С3 к группе договоров страхования практически неосуществимо, организация вместо применения пункта С4(а) должна применять следующие подходы:
- (а) модифицированный ретроспективный подход, описанный в пунктах С6–С19А, с учетом требования пункта С6(а); либо
  - (b) подход на основе справедливой стоимости, описанный в пунктах С20–С24В.

После пункта С5 включить пункты С5А–С5В следующего содержания:

- С5А Несмотря на указания в пункте С5, организация может по собственному выбору применить подход на основе справедливой стоимости, описанный в пунктах С20–С24В, к группе договоров страхования с условиями прямого участия, к которой она могла бы применить МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, в том и только в том случае, если:
- (а) организация решит воспользоваться правом выбора в отношении снижения риска, предусмотренным пунктом В115, применительно к данной группе договоров страхования перспективно начиная с даты перехода; и
  - (b) организация использовала производные инструменты, производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или удерживаемые договоры перестрахования для снижения финансового риска, возникающего по группе договоров страхования, в соответствии с пунктом В115, до даты перехода.
- С5В В том и только в том случае, когда применение организацией пункта С4(аа) к активу в отношении аквизиционных денежных потоков практически неосуществимо, организация должна применять следующие подходы для оценки актива в отношении аквизиционных денежных потоков:
- (а) модифицированный ретроспективный подход, описанный в пунктах С14В–С14D и С17А, с учетом требований пункта С6(а); либо
  - (b) подход на основе справедливой стоимости, описанный в пунктах С24А–С24В.

Абзац первый пункта С7 изложить в следующей редакции:

С7 В пунктах С9–С19А описаны допустимые модификации ретроспективного подхода в отношении следующих аспектов:

Пункт С8 изложить в следующей редакции:

С8 Для достижения цели модифицированного ретроспективного подхода организации разрешается использовать каждую модификацию в пунктах С9–С19А только в тех случаях, когда у организации не имеется обоснованной и подтверждаемой информации, чтобы применить ретроспективный подход.

Пункт С9 изложить в следующей редакции:

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

- (a) как идентифицировать группы договоров страхования в соответствии с пунктами 14–24;
- (b) отвечает ли договор страхования определению договора страхования с условиями прямого участия в соответствии с пунктами В101–В109;
- (c) как идентифицировать дискреционные денежные потоки применительно к договорам страхования без условий прямого участия в соответствии с пунктами В98–В100; и
- (d) отвечает ли инвестиционный договор определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, относящегося к сфере применения МСФО (IFRS) 17, в соответствии с пунктом 71.

После пункта С9 включить пункт С9А следующего содержания:

С9А В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация должна классифицировать в качестве обязательства по возникшим страховым убыткам обязательство в отношении погашения страховых убытков, возникших до приобретения договора страхования в рамках сделки по передаче договоров страхования, которые не составляют бизнес, или в сделке по объединению бизнесов, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 3.

Пункт С11 изложить в следующей редакции:

С11 В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, для договоров без условий прямого участия организация должна определить маржу за предусмотренные договором услуги или компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия (см. пункты 49–52) на дату перехода в соответствии с пунктами С12–С16С.

После пункта С14 включить пункты С14А–С14Д следующего содержания:

С14А При применении пункта В137 организация вправе решить не изменять порядок учета расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности. В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, такая организация должна определить маржу за предусмотренные договором услуги или компонент убытка на дату перехода так, как если бы организация не составляла промежуточную финансовую отчетность до даты перехода.

С14В В той мере, в которой это разрешено пунктом С8, организация должна использовать тот же систематический и рациональный метод, который организация ожидает использовать после даты перехода согласно пункту 28А, для распределения любых аквизиционных денежных потоков, уплаченных (или в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до даты перехода (исключая любые суммы, относящиеся к договорам страхования, которые прекратили свое существование до даты перехода), на:

- (a) группы договоров страхования, признанных на дату перехода; и
- (b) группы договоров страхования, которые, как ожидается, будут признаны после даты перехода.

С14С Аквизиционные денежные потоки, уплаченные до даты перехода, которые распределяются на группу договоров страхования, признанных на дату перехода, корректируют маржу за предусмотренные договором услуги по этой группе в той мере, в которой договоры страхования, ожидавшиеся к включению в эту группу, были признаны на указанную дату (см. пункты 28С и В35С). Прочие аквизиционные денежные потоки, уплаченные до даты перехода, включая те, которые были распределены на группу договоров страхования, признание которых ожидается после даты перехода, признаются в качестве актива в соответствии с пунктом 28В.

С14Д Если организация не имеет обоснованной и подтверждаемой информации для применения пункта С14В, на дату перехода организация должна принять равными нулю следующие суммы:

- (a) корректировку маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования, признанных на дату перехода, и любой актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к данной группе; и
- (b) актив в отношении аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, признание которых ожидается после даты перехода.

Абзац первый пункта C15 изложить в следующей редакции:

C15 Если применение пунктов C12–C14D приводит к возникновению маржи за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания, то для определения маржи за предусмотренные договором услуги на дату перехода организация должна:

Пункт C16 изложить в следующей редакции:

C16 Если применение пунктов C12–C14D приводит к возникновению компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия на дату первоначального признания, организация должна определить любые суммы, отнесенные к компоненту убытка до даты перехода, применяя пункты C12–C14D и используя систематический метод распределения.

После пункта C16 включить пункты C16A–C16C следующего содержания:

C16A В случае группы удерживаемых договоров перестрахования, которая обеспечивает покрытие в отношении группы обременительных договоров страхования и была заключена до или одновременно с выпуском этих договоров страхования, на дату перехода организация должна установить компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части страхового покрытия (см. пункты 66A–66B). В той мере, в которой это разрешено пунктом C8, организация должна определить компонент возмещения убытка путем умножения:

- (a) компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по базовым договорам страхования, определенного на дату перехода (см. пункты C16 и C20); на
- (b) процент страховых убытков по базовым договорам страхования, которые, как ожидает организация, будут возмещены за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

C16B В целях применения пунктов 14–22 на дату перехода организация вправе включать в группу обременительных договоров страхования как обременительные договоры страхования, покрываемые группой удерживаемых договоров перестрахования, так и обременительные договоры страхования, не покрываемые группой удерживаемых договоров перестрахования. В таких случаях в целях применения пункта C16A, организация должна использовать систематический и рациональный метод распределения для определения той части компонента убытка по группе договоров страхования, которая относится к договорам страхования, покрываемым группой удерживаемых договоров перестрахования.

C16C Если организация не имеет обоснованной и подтверждаемой информации для применения пункта C16A, организация не должна идентифицировать компонент возмещения убытка для группы удерживаемых договоров перестрахования.

Подпункты (с)–(е) пункта C17 изложить в следующей редакции:

- (с) плюс или минус корректировка на:
  - (i) суммы, взысканные организацией с держателей полисов (включая суммы, вычитаемые из базовых статей) до этой даты;
  - (ii) суммы, уплаченные до этой даты, изменчивость которых не зависела бы от базовых статей;
  - (iii) изменение рисков поправки на нефинансовый риск, вызванное высвобождением риска до этой даты. Организация должна рассчитать данную сумму с учетом высвобождения риска по аналогичным договорам страхования, которые организация выпускает на дату перехода;
  - (iv) аквизиционные денежные потоки, уплаченные (или в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до даты перехода, которые распределены на данную группу (см. пункт C17A);
- (d) если в результате применения подпунктов (а)–(с) возникает маржа за предусмотренные договором услуги — минус величина маржи за предусмотренные договором услуги, которая относится к услугам, предоставленным до этой даты. Общая сумма подпунктов (а)–(с) является приблизительным значением общей величины маржи за предусмотренные договором услуги в отношении всех услуг, которые предусмотрены данной группой

договоров, то есть до того, как в составе прибыли или убытка были бы признаны суммы за предоставленные услуги. Организация должна определить суммы, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка за предоставленные услуги, путем сравнения оставшихся единиц страхового покрытия на дату перехода и единиц страхового покрытия, предоставленных по группе договоров до даты перехода; либо

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

После пункта C17 включить пункт C17A следующего содержания:

- C17A** В той мере, в которой это разрешено пунктом C8, организация должна применять пункты C14B–C14D для признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков и любой корректировки на аквизиционные денежные потоки маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования с условиями прямого участия (см. пункт C17(c)(iv)).

После пункта C19 включить пункт C19A следующего содержания:

- C19A** В целях применения пункта B137 организация вправе принять решение о том, чтобы не изменять порядок учета расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности. В той мере, в которой это разрешено пунктом C8, на дату перехода такая организация должна определять суммы, относящиеся к финансовым доходам или расходам по страхованию, так, как если бы организация не составляла промежуточную финансовую отчетность до даты перехода.

После пункта C20 включить пункты C20A–C20B следующего содержания:

- C20A** В отношении группы удерживаемых договоров перестрахования, к которым применяются пункты 66A–66B (без необходимости соблюдения условия, указанного в пункте B119C), на дату перехода организация должна определить компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части страхового покрытия путем умножения:

- (а) компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по базовым договорам страхования, определенного на дату перехода (см. пункты C16 и C20); на
- (б) процент страховых убытков по базовым договорам страхования, ожидаемый организацией к возмещению за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

- C20B** В целях применения пунктов 14–22 на дату перехода организация вправе включать в группу обременительных договоров страхования как обременительные договоры страхования, покрываемые группой удерживаемых договоров перестрахования, так и обременительные договоры страхования, не покрываемые группой удерживаемых договоров перестрахования. В таких случаях в целях применения пункта C20A, организация должна использовать систематический и рациональный метод распределения для определения той части компонента убытка по группе договоров страхования, которая относится к договорам страхования, покрываемым группой удерживаемых договоров перестрахования.

Пункт C21 изложить в следующей редакции:

- C21** При применении подхода на основе справедливой стоимости организация может применять пункт C22 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 соответствии с пунктами B101–B109;
- (с) как идентифицировать дискреционные денежные потоки по договорам страхования без условий прямого участия в соответствии с пунктами B98–B100; и
- (d) отвечает ли инвестиционный договор определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, относящегося к сфере применения МСФО (IFRS) 17, в соответствии с пунктом 71.

После пункта C22 включить пункт C22A следующего содержания:

- C22A** При применении подхода на основе справедливой стоимости организация может принять решение о том, чтобы классифицировать в качестве обязательства по возникшим страховым убыткам обязательство в отношении погашения страховых убытков, возникших до приобретения договора страхования в рамках сделки по передаче договоров страхования, которые не составляют бизнес, или в сделке по объединению бизнесов, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 3.

После пункта С24 включить заголовок и пункты С24А- С24В следующего содержания:

**Актив в отношении аквизиционных денежных потоков**

- С24А При применении подхода на основе справедливой стоимости к активу в отношении аквизиционных денежных потоков (см. пункт С5В(б)) на дату перехода организация должна оценить актив в отношении аквизиционных денежных потоков в сумме, равной аквизиционным денежным потокам, которые организация понесла бы на дату перехода для приобретения прав на получение:
- (а) возмещения аквизиционных денежных потоков за счет премий по договорам страхования, выплаченным до даты перехода, но не признанным на дату перехода;
  - (б) будущих договоров страхования, представляющих собой возобновление договоров страхования, признанных на дату перехода, и договоров страхования, указанных в подпункте (а); и
  - (с) будущих договоров страхования, отличных от указанных в подпункте (б), которые будут заключены после даты перехода без необходимости повторной выплаты уже выплаченных организацией аквизиционных денежных потоков, которые относятся непосредственно к соответствующему портфелю договоров страхования.
- С24В На дату перехода организация должна исключить из оценки любой группы договоров страхования величину актива в отношении аквизиционных денежных потоков.
- Пункт С34 изложить в следующей редакции:
- С34 МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*» с учетом поправок 2020 года.

В Приложении D:

В настоящем приложении описаны поправки к другим стандартам, возникшие вследствие внесения изменений Советом по Международным стандартам финансовой отчетности в МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в июне 2020 года. Организация должна применять данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

## МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Пункт 31А изложить в следующей редакции:

31А Приобретатель должен оценить группу договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», приобретенную при объединении бизнесов, и любые активы в отношении аквизиционных денежных потоков, как они определены в МСФО (IFRS) 17, в качестве обязательства или актива в соответствии с пунктами 39 и B93–B95F МСФО (IFRS) 17 на дату приобретения.

Пункт 64N изложить в следующей редакции:

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 31А. Документом «Поправки к МСФО (IFRS) 17», выпущенным в июне 2020 года, внесена поправка в пункт 31А. Организация должна применить поправки, внесенные в пункт 17, к объединениям бизнесов, в которых дата приобретения наступает после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17. Организация должна применить прочие поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

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

Подпункт (d) пункта 3 изложить в следующей редакции:

- (d) договоров страхования, как они определены в МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», или инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Однако настоящий МСФО применяется к:
- (i) производным инструментам, встроенным в договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация учитывала их отдельно;
  - (ii) инвестиционным составляющим, которые отделяются от договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 17 требует такого отделения, кроме случаев, когда эта отделенная инвестиционная составляющая представляет собой инвестиционный договор с условиями дискреционного участия;
  - (iii) правам и обязанностям, возникающим у стороны, выпустившей договоры страхования, которые отвечают определению *договора финансовой гарантии*, если она применяет МСФО (IFRS) 9 для признания и оценки таких договоров. Однако сторона, выпустившая эти договоры, должна применять МСФО (IFRS) 17, если она принимает решение, в соответствии с пунктом 7(е) МСФО (IFRS) 17, признавать и оценивать данные договоры согласно МСФО (IFRS) 17;
  - (iv) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающие по договорам кредитных карт или по аналогичным договорам, закрепляющим кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей, которые выпускает организация и которые отвечают

определению договора страхования, если организация применяет МСФО (IFRS) 9 к таким правам и обязанностям в соответствии с пунктом 7(h) МСФО (IFRS) 17 и пунктом 2.1(е)(iv) МСФО (IFRS) 9;

- (v) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающие по договорам страхования, выпускаемым организацией, которые ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая иначе потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором, если организация примет решение в соответствии с пунктом 8А МСФО (IFRS) 17 применять МСФО (IFRS) 9 вместо МСФО (IFRS) 17 к таким договорам.

Пункт 44DD изложить в следующей редакции:

44DD МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 3, 8 и 29 и удален пункт 30. Документом «Поправки к МСФО (IFRS) 17», выпущенным в июне 2020 года, внесены дополнительные поправки в пункт 3. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

## **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

Подпункт (е) пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

- (е) прав и обязанностей, возникающих по договору страхования, как он определен в МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», или по инвестиционному договору с условиями дискреционного участия, который относится к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Однако настоящий стандарт применяется к:
  - (i) производным инструментам, которые встроены в договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если сами эти производные инструменты не являются договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 17;
  - (ii) инвестиционным составляющим, которые отделяются от договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 17 требует такого отделения, кроме случаев, когда эта инвестиционная составляющая представляет собой инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, относящийся к сфере применения МСФО (IFRS) 17;
  - (iii) правам и обязанностям стороны, выпустившей договоры страхования, которые отвечают определению договора финансовой гарантии. Однако 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) 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;
  - (iv) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающим по договорам кредитных карт или по аналогичным договорам, закрепляющим кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей, которые выпускает организация и которые отвечают определению договора страхования, но которые исключаются из сферы применения МСФО (IFRS) 17 пунктом 7(h). Однако в том и только в том случае, если страховое покрытие является договорным условием такого финансового инструмента, организация должна отделить этот компонент и применить к нему МСФО (IFRS) 17 (см. пункт 7(h) МСФО (IFRS) 17);



- (v) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающим по выпускаемым организацией договорам страхования, которые ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая иначе потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором, если организация примет решение в соответствии с пунктом 8А МСФО (IFRS) 17 применять к таким договорам МСФО (IFRS) 9 вместо МСФО (IFRS) 17.

Пункт 7.1.6 изложить в следующей редакции:

- 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. Документом «Поправки к МСФО (IFRS) 17», выпущенным в июне 2020 года, внесены дополнительные поправки в пункт 2.1 и добавлены пункты 7.2.36–7.2.42. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

После пункта 7.2.34 включить заголовок и пункты 7.2.36–7.2.42 следующего содержания:

### **Переход на МСФО (IFRS) 17 с учетом поправок, внесенных в июне 2020 года**

- 7.2.36 Организация должна применять поправки к МСФО (IFRS) 9, внесенные МСФО (IFRS) 17 в измененной редакции от июня 2020 года, ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, за исключением ситуаций, указанных в пунктах 7.2.37–7.2.42.
- 7.2.37 Организация, впервые применяющая МСФО (IFRS) 17 в измененной редакции от июня 2020 года одновременно с первоначальным применением настоящего стандарта, вместо пунктов 7.2.38–7.2.42 должна применять пункты 7.2.1–7.2.28.
- 7.2.38 Организация, которая впервые применяет МСФО (IFRS) 17 в измененной редакции от июня 2020 года после первоначального применения настоящего стандарта, должна применять пункты 7.2.39–7.2.42. Организация должна также применять другие переходные положения настоящего стандарта, необходимые для применения данных поправок. В этих целях ссылки на дату первоначального применения следует рассматривать как ссылки на дату начала отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки (дата первоначального применения данных поправок).
- 7.2.39 Применительно к классификации финансового обязательства по усмотрению организации как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток организация:
- (a) 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
  - (b) 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 по усмотрению организации и об отмене этой классификации должны приниматься на основе фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения настоящих поправок. Выбранная классификация должна применяться ретроспективно.

- 7.2.40 Организация не обязана пересчитывать информацию за прошлые периоды для отражения применения настоящих поправок. Организация вправе произвести пересчет информации за прошлые периоды только в том случае, если такой пересчет возможен без использования более поздней информации. Если организация пересчитывает информацию за прошлые периоды, то пересчитанная финансовая отчетность должна отражать все требования настоящего стандарта в отношении затронутых финансовых инструментов. 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, по ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения настоящих поправок.

- 7.2.41 В отчетном периоде, включающем в себя дату первоначального применения настоящих поправок, организация не обязана представлять количественную информацию, требуемую пунктом 28(f) МСФО (IAS) 8.
- 7.2.42 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 классификационную категорию, включая прежнюю оценочную категорию, когда применимо, 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 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 обязательств по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или для отмены такой классификации.

## **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

В пункте 54:

подпункт (da) изложить в следующей редакции:

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

подпункт (ma) изложить в следующей редакции:

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

Пункт 139R изложить в следующей редакции:

- 139R МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 7, 54 и 82. Документом «Поправки к МСФО (IFRS) 17», выпущенным в июне 2020 года, внесены дополнительные поправки в пункт 54. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

## **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»**

Подпункт (d) пункта 4 изложить в следующей редакции:

- (d) договоров страхования, как они определены в МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», или инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Однако настоящий стандарт применяется к:

- (i) производным инструментам, встроенным в договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация учитывала их отдельно;
- (ii) инвестиционным составляющим, которые отделяются от договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 17 требует такого отделения, кроме случаев, когда эта отделенная инвестиционная составляющая представляет собой инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, относящийся к сфере применения МСФО (IFRS) 17;
- (iii) правам и обязанностям, возникающим у стороны, выпустившей договоры страхования, которые отвечают определению договора финансовой гарантии, если она применяет МСФО (IFRS) 9 для признания и оценки таких договоров. Однако сторона, выпустившая эти договоры, должна применять МСФО (IFRS) 17, если она принимает решение, в соответствии с пунктом 7(e) МСФО (IFRS) 17, признавать и оценивать данные договоры согласно МСФО (IFRS) 17;
- (iv) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающим по договорам кредитных карт или по аналогичным договорам, закрепляющим кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей, которые выпускает организация и которые отвечают определению договора страхования, если организация применяет МСФО (IFRS) 9 к таким правам и обязанностям в соответствии с пунктом 7(h) МСФО (IFRS) 17 и пунктом 2.1(e)(iv) МСФО (IFRS) 9;
- (v) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающим по выпускаемым организацией договорам страхования, которые ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая иначе потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором, если организация примет решение в соответствии с пунктом 8А МСФО (IFRS) 17 применять МСФО (IFRS) 9 вместо МСФО (IFRS) 17 к таким договорам.

Пункт 97Т изложить в следующей редакции:

- 97Т МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесены поправки в пункты 4, АG8 и АG36 и добавлен пункт 33А. Документом «*Поправки к МСФО (IFRS) 17*», выпущенным в июне 2020 года, внесены дополнительные поправки в пункт 4. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

## **МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»**

Подпункт (h) пункта 2 изложить в следующей редакции:

- (h) договоров, входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*», которые являются активами, и любых активов в отношении аквизиционных денежных потоков, как они определены в МСФО (IFRS) 17; и

Пункт 140N изложить в следующей редакции:

- 140N МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 2. Документом «*Поправки к МСФО (IFRS) 17*», выпущенным в июне 2020 года, внесены дополнительные поправки в пункт 2. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.

**МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»**

Подпункт (g) пункта 3 изложить в следующей редакции:

- (g) договорам, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», и любым активам в отношении аквизиционных денежных потоков, как они определены в МСФО (IFRS) 17;

Пункт 130М изложить в следующей редакции:

- 130М МСФО (IFRS) 17, выпущенным в мае 2017 года, внесена поправка в пункт 3. Документом «Поправки к МСФО (IFRS) 17», выпущенным в июне 2020 года, внесены дополнительные поправки в пункт 3. Организация должна применить данную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 17.