

# Вестник МСФО

Выпуск №6

## Это необходимо знать

### В этом выпуске:

#### 1. Это необходимо знать

- Последняя информация о внедрении МСФО (IFRS) 17

#### 2. Издание Cannon Street Press

### Последняя информация о внедрении МСФО (IFRS) 17

#### Поправки к МСФО 17 — в повестке дня Совета по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО)

*СМСФО разъясняет некоторые требования МСФО (IFRS) 17 в рамках процесса ежегодного усовершенствования стандартов*

#### Краткий обзор

СМСФО 21 июня 2018 согласился внести поправки разъясняющего характера в МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», чтобы обеспечить отражение в положениях стандарта решений, принятых Советом во время его обсуждения. Совет согласился разъяснить, что для договоров, к которым применяется подход переменного вознаграждения, определение периода покрытия и объема выгод должно включать связанные с инвестициями услуги в дополнение к страховому покрытию. Совет также согласился разъяснить, что последующая поправка в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», касающаяся классификации договоров страхования, применяется перспективно, а также, особо, что объединения бизнеса под общим контролем исключены из объема требований к объединениям бизнеса, предусмотренных МСФО (IFRS) 17. Несколько других разъяснений были также одобрены по другим вопросам.

*Точка зрения, излагаемая в настоящей публикации, посвященной переходу на новый стандарт, основывается на наших наблюдениях за ходом заседания 21 июня и может отличаться в некоторых аспектах от официального протокола заседания, который СМСФО опубликует позднее.*

#### Общая информация

1. В связи с выпуском МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» СМСФО создал рабочую группу по вопросам перехода (TRG), чтобы заинтересованные лица открыто обсуждали вопросы, возникающие в связи с внедрением нового стандарта. TRG должна обеспечить возможность публичной дискуссии в целях оказания поддержки заинтересованным сторонам и информирования Совета о вопросах, возникающих в связи с внедрением МСФО (IFRS) 17.

2. После выпуска данного стандарта специалисты СМСФО также участвовали в различных мероприятиях с заинтересованными лицами, чтобы следить за внедрением МСФО (IFRS) 17. В ходе данных мероприятий и на протяжении обсуждений с TRG специалисты узнали о случаях, когда стандарты могли интерпретироваться так, как это не предполагалось Советом.

3. Все поправки, согласованные Советом на заседании 21 июня, связаны с так называемыми поправками в рамках ежегодных усовершенствований. Поправки, классифицируемые как ежегодные усовершенствования, представляют собой незначительные изменения, разъясняющие формулировки стандарта или корректирующие относительно незначительные непредвиденные последствия, упущения или противоречия между существующими требованиями стандарта. Процесс ежегодных усовершенствований происходит так же, как и соответствующий процесс внесения всех других поправок, в том числе их общественное обсуждение. Дополнительную информацию о соответствующем процессе работы над стандартами МСФО можно найти на веб-сайте СМСФО.

## Краткий обзор предлагаемых поправок в рамках ежегодных усовершенствований

### Разъяснение периода покрытия для договоров с характеристиками прямого участия

4. Участники TRG обсудили вопрос сервисной маржи по договору (СМД) для договоров, к которым применяется подход переменного вознаграждения (ППВ), на заседании 2 мая 2018 года (см. INT 2018-02). Было согласовано, что период покрытия должен включать период, за который в дополнение к периоду страхового покрытия предоставляются инвестиционные услуги.

Это связано с тем, что в МСФО (IFRS) 17 признается, что такие договоры «по существу представляют собой договоры услуг, связанных с инвестициями», и эта позиция является основополагающей для требований ППВ и для его объема.

5. На заседании Совета, состоявшемся 21 июня, специалисты предложили Совету исправить определение периода покрытия для договоров, к которым применяется ППВ, чтобы разъяснить этот принцип, который лежал в основе намерений Совета. В приложении А к МСФО (IFRS) 17 к определению периода покрытия необходимо было бы добавить второй абзац, в котором бы говорилось следующее: «Для договоров страхования с характеристиками прямого участия – период, в который предприятие предоставляет страховое покрытие по страховым событиям или услуги, связанные с инвестициями. Этот период включает в себя покрытие страховых событий или услуги, связанные с инвестициями, которые относятся ко всем премиям, предусмотренным договором страхования».

6. Большинство членов Совета согласились, что это изменение в определении периода покрытия по договорам, к которым применяется ППВ, послужило бы разъяснением основополагающего принципа, а не изменением существующего стандарта, в связи с чем могло бы отвечать критерию поправки в рамках ежегодного усовершенствования. Один из членов Совета выразил обеспокоенность по поводу внесения изменения, притом что не были устранены замечания, высказанные членами TRG на заседании 2 мая, в отношении периода покрытия для договоров, соответствующих общей модели, которые также включают услуги, связанные с инвестициями, как подробно рассмотрено ниже.

7. Все члены Совета, кроме одного, согласились, что предложенная поправка к определению периода покрытия для договоров с характеристиками прямого участия (договоры, к которым применяется ППВ) должна быть включена в следующий цикл ежегодных усовершенствований.

### Период покрытия для договоров с характеристиками прямого участия

8. В ходе заседания TRG 2 мая специалисты отметили, что другие договоры с инвестиционными компонентами, к которым не применяется ППВ, не предусматривают предоставление «услуг, связанных с инвестициями», согласно определению МСФО (IFRS) 17. В этой связи они отметили, что определение количества выгод по таким договорам для распределения СМД должно зависеть исключительно от периода покрытия по услугам страхования без учета выгод, предоставляемых в связи с инвестиционным компонентом.

9. При этом большинство членов TRG не согласились с данной позицией. Они отметили, что договоры по общей модели также могут включать услуги, связанные с инвестициями. На заседании TRG 2 мая многие члены TRG предложили также изменить определение периода покрытия по таким договорам, чтобы оно включало данные услуги.

10. На заседании СМФО 21 июня Совет согласился не предлагать никакие поправки в определение периода покрытия для договоров страхования без характеристик прямого участия как поправки в рамках ежегодных усовершенствований. Совет отметил, что такое изменение не было бы незначительной поправкой, а послужило бы существенным пересмотром положений стандарта. В этой связи было решено, что в отношении таких договоров необходимо провести дальнейший анализ и обсуждения. Сотрудники подчеркнули, что после заседания TRG в сентябре 2018 года они планировали доложить о ситуации по вопросам, в отношении которых TRG не пришла ни к каким выводам, и председатель СМСФО согласился, что Совет мог бы обсудить вопрос периода покрытия по общей модели в то же время.



### Комментарий PwC

*В ходе заседания TRG 2 мая было отмечено, что суммы, зачисленные по многим общим моделям «договоров с косвенным участием», основаны на доходности активов за вычетом суммы, удержанной страховщиком («спреда»), а соответствующие денежные потоки впоследствии дисконтируются по ставке по соответствующим активам (см. пример 6 к стандарту). Поскольку страховой компонент зачастую менее существенен, этот спред может быть основным компонентом сервисной маржи по договору. Специалисты обеспокоены тем, что СМД признается только на протяжении периода страхового покрытия по договору. На заседании 21 июня один из членов СМСФО выступил с аналогичным замечанием. Он привел в качестве примера договор, период страхования по которому составлял один год и который при этом предусматривал предоставление инвестиционных услуг, связанных со страхованием, в течение пяти лет.*

### Прочие предложенные поправки

11. Совет согласился с необходимостью внесения поправок в МСФО (IFRS) 17 (и другие стандарты, если применимо) для разъяснения следующего:

- последующая поправка в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» в отношении разъяснения договоров страхования применяется перспективно (т. е. к сделкам, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17);
- объединения бизнеса под общим контролем исключаются из сферы применения требований к объединению бизнеса в МСФО (IFRS) 17;
- в соответствии с п. 27 МСФО (IFRS) 17 денежные потоки по приобретению услуг страхования, связанных с договорами страхования в группе, включают потоки, относящиеся к договорам, которые уже выпущены и которые «предполагается выпустить»;

- в соответствии с п. 28 МСФО (IFRS) 17 при признании группы договоров страхования организация должна учитывать только договоры, которые соответствуют критериям признания, применяемым к каждому договору, а не к «договорам, выпущенным к концу отчетного периода»;
- согласно МСФО (IFRS) 17 раскрытие результатов анализа на чувствительность должно отражать то, как бы повлияли на прибыль или убытки и собственный капитал любые изменения в переменных риска, а не в величине принятых рисков;
- отдельные суммы корректировок риска по нефинансовым рискам могли бы быть отражены в прочих компонентах в свертках договоров страхования и анализе выручки в МСФО (IFRS) 17, которые не были признаны в существующих формулировках по раскрытию и которые могли бы привести к потенциальному двойному счету корректировок риска в раскрываемой информации;
- договоры страхования, согласно определению МСФО (IFRS) 17, которые бы включали удерживаемые, а также выпущенные и подпадающие под действие МСФО (IFRS) 17 договоры страхования, исключаются из требований стандартов по финансовым инструментам (МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 32), если не предусмотрено иное; и
- приведенный СМСФО иллюстративный пример 9 из МСФО (IFRS) 17 включает оценки временной стоимости гарантии пособия в связи с уходом из жизни, встроенной в договор, при первоначальном признании. Будет добавлено разъяснение с указанием включенных факторов, даже если невозможно получить конкретные цифры.

Совет согласился, что предложенные поправки, указанные выше, необходимо включить в следующий цикл годовых усовершенствований МСФО.

#### *Комментарий PwC*

*Исключение объединений бизнеса под общим контролем из сферы применения требований к объединению бизнеса в МСФО (IFRS) 17 позволит компаниям принимать подходящую учетную политику. Она может включать в себя бухгалтерский учет компании-предшественника, который в данный момент часто используется для объединений бизнеса под общим контролем.*

#### *Дальнейшие шаги*

12. Совет проголосовал за включение поправок в следующий цикл ежегодных усовершенствований стандартов МСФО. Как правило, минимальный срок, предусмотренный СМСФО для сбора комментариев о ежегодных усовершенствованиях, составляет 90 дней.

# Издание Cannon Street Press

В [июне 2018 г.](#) [Совет по МСФО](#) опубликовал изменения в плане своей работы.

Новый план работы включает следующие вопросы в порядке их обсуждения:

- Инициатива в сфере раскрытия информации (принципы раскрытия информации, обзор раскрытия информации на уровне целевых стандартов, определение существенности)
- Динамичное управление рисками
- Исследовательская программа: последняя информация
- Реформа IBOR: предложение по исследовательскому проекту
- Основные формы финансовой отчетности
- Договоры страхования
- Внедрение
- Последние события из деятельности Консультативной группы по исламским финансам
- Объединения бизнеса под общим контролем

# Контактные лица, у которых можно получить дополнительные разъяснения по методологическим аспектам МСФО



## **Обязательства, признание выручки и прочие вопросы**

**Эдриан Дэдд**  
Партнер  
Тел.: + 7 (495) 967-61-91  
adrian.dadd@ru.pwc.com



## **Объединение компаний и принятие МСФО**

**Анна Узорникова**  
Партнер  
Тел.: + 7 (495) 232-56-10  
anna.uzornikova@ru.pwc.com

**В случае если вы не хотите в дальнейшем получать информационную рассылку от PwC, пожалуйста, отправьте по электронной почте письмо с указанием наименования вашей компании со своего рабочего адреса на адрес [marina.pokusaeva@pwc.com](mailto:marina.pokusaeva@pwc.com).**

Настоящая публикация подготовлена исключительно для создания общего представления об обсуждаемом в ней предмете и не является профессиональной консультацией. Не рекомендуется действовать на основании информации, представленной в настоящей публикации, без предварительного обращения к профессиональным консультантам. Не предоставляется никаких гарантий, прямо выраженных или подразумеваемых, относительно точности и полноты информации, представленной в настоящей публикации. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, компании сети PricewaterhouseCoopers, их сотрудники и уполномоченные представители не несут никакой ответственности за любые последствия, возникшие в связи с чьими-либо действиями (бездействием), основанными на информации, содержащейся в настоящей публикации, или за принятие решений на основании информации, представленной в настоящей публикации.

**© 2018 Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».**  
**Все права защищены.**

Под «PwC» понимается акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL). Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом.