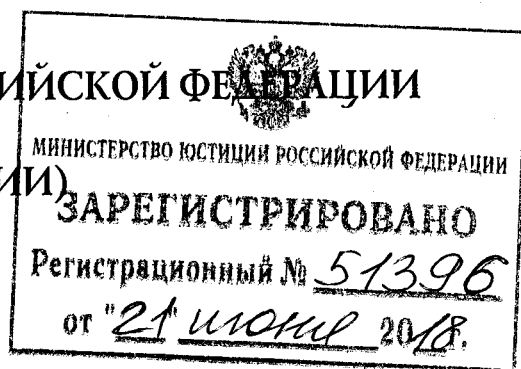




МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

ПРИКАЗ



04.06.2018

№ 125 н

Москва

**О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации**

В соответствии с Положением о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации, утвержденным 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:

1. Ввести в действие на территории Российской Федерации Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (приложение).

2. Установить, что документ Международных стандартов финансовой отчетности, указанный в пункте 1 настоящего приказа, вступает в силу на территории Российской Федерации: для добровольного применения – со дня его официального опубликования; для обязательного применения – в сроки, определенные в этом документе.

Первый заместитель Председателя  
Правительства Российской Федерации –  
Министр финансов Российской Федерации

А.Г. Силуанов

СОГЛАСОВАНО:

Центральный банк  
Российской Федерации  
Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
17.05.2018

Э.С. Набиуллина

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

## МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

### Цель

---

- 1 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по *договорам страхования*, относящимся к сфере применения настоящего стандарта. Целью МСФО (IFRS) 17 является обеспечение предоставления организацией уместной информации, которая правдиво представляет такие договоры. Данная информация является основой, используемой пользователями финансовой отчетности для оценки влияния, которое договоры страхования оказывают на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации.
- 2 При применении МСФО (IFRS) 17 организация должна учитывать свои действительные права и обязанности, независимо от того, обусловлены они договором, законом или нормативными актами. Договор — это соглашение между двумя или несколькими сторонами, которое создает юридически защищенные права и обязанности. Юридическая защищенность прав и обязанностей в договоре обеспечивается законодательством. Договоры могут иметь письменную форму, устную форму либо подразумеваться в силу обычной деловой практики организации. К договорным условиям относятся все условия по договору, явно указанные или подразумеваемые, но организация не должна принимать во внимание условия, которые не имеют коммерческого содержания (то есть не имеющие заметного влияния на экономическую сторону договора). Подразумеваемые условия по договору включают условия, предусмотренные законом или регуляторными требованиями. Практика и процедуры заключения договоров с клиентами варьируются в зависимости от юрисдикций, отраслей и организаций. Кроме того, они могут отличаться в рамках одной организации (например, они могут зависеть от категории клиентов или характера обещанных товаров или услуг).

### Сфера применения

---

- 3 Организация должна применять МСФО (IFRS) 17 к:
  - (а) выпущенным ею договорам страхования, включая *договоры перестрахования*;
  - (б) удерживаемым ею договорам перестрахования;
  - (с) выпущенным ею *инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия* при условии, что организация также выпускает договоры страхования.
- 4 Все ссылки в МСФО (IFRS) 17 на договоры страхования также относятся к:
  - (а) удерживаемым договорам перестрахования, за исключением:
    - (i) ссылок на выпущенные договоры страхования; и
    - (ii) случаев, описанных в пунктах 60–70;

- (b) инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия, указанным в пункте 3(с), за исключением ссылки в пункте 3(с) на договоры страхования и случаев, описанных в пункте 71.
- 5 Все ссылки в МСФО (IFRS) 17 на выпущенные договоры страхования также относятся к договорам страхования, приобретенным организацией в результате передачи договоров страхования или объединения бизнесов, отличным от удерживаемых договоров перестрахования.
- 6 В Приложении А содержится определение договора страхования, а в пунктах В2–В30 Приложения В представлено руководство по применению определения договора страхования.
- 7 Организация не может применять МСФО (IFRS) 17 к:
- (a) гарантиям, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем в связи с продажей своих товаров или услуг покупателю (см. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»);
  - (b) активам и обязательствам работодателей по программам вознаграждений работникам (см. МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» и МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций») и обязательствам по пенсионным выплатам, отражаемым в финансовой отчетности пенсионных программ с установленными выплатами (см. МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»);
  - (c) предусмотренным договором правам или предусмотренным договором обязанностям, которые зависят от будущего использования или права на использование нефинансового объекта (например, некоторым лицензионным платежам, роялти, переменным и прочим условным арендным платежам и аналогичным статьям (см. МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»);
  - (d) гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем, и гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным арендатором, если они встроены в условия аренды (см. МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 16);
  - (e) договорам финансовой гарантии, за исключением случаев, когда выпустившая их сторона ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования. Данная сторона должна принять решение о применении к таким договорам финансовой гарантии либо МСФО (IFRS) 17, либо МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Сторона, выпустившая договор, может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено;
  - (f) условному возмещению, подлежащему уплате или получению, в сделке по объединению бизнесов (см. МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»);
  - (g) договорам страхования, по которым организация является *держателем полиса*, за исключением случаев, когда такие договоры являются удерживаемыми договорами перестрахования (см. пункт 3(b)).
- 8 Некоторые договоры отвечают определению договора страхования, однако их основная цель заключается в предоставлении услуг за фиксированное вознаграждение. Организация может по собственному усмотрению применять к таким договорам, которые она выпускает, МСФО (IFRS) 15, а не МСФО (IFRS) 17 в том и только в том случае, если выполняются определенные условия. Организация может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено. К указанным условиям относятся следующие:
- (a) организация не отражает оценку риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом;
  - (b) договор предусматривает компенсацию клиенту в виде предоставления услуг, а не путем осуществления денежных выплат клиенту; и
  - (c) *страховой риск*, передаваемый по договору, возникает главным образом в связи с использованием услуг клиентом, а не в связи с неопределенностью в отношении стоимости таких услуг.

## Объединение договоров страхования

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

## Выделение составляющих из договора страхования (пункты В31–В35)

- 10 Договор страхования может содержать одну или несколько составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, если бы они были отдельными договорами. Например, договор страхования может содержать *инвестиционную составляющую* или *сервисную составляющую* (либо то и другое). Организация должна применять пункты 11–13, чтобы идентифицировать составляющие договора и определить порядок их учета.
- 11 Организация должна:
- (a) применять МСФО (IFRS) 9 для определения того, содержит ли договор встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, и, 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.
- 12 После применения требований пункта 11 в целях отделения всех денежных потоков, связанных со встроенными производными инструментами и отличимыми инвестиционными составляющими, организация должна применить пункт 7 МСФО (IFRS) 15, чтобы выделить из основного договора страхования обещание передать держателю полиса отличимые товары или нестраховые услуги. Организация должна учитывать такие отделения в соответствии с МСФО (IFRS) 15. При применении пункта 7 МСФО (IFRS) 15 для отделения таких обещаний организация должна применять пункты В33–В35 МСФО (IFRS) 17 и при первоначальном признании должна:
- (a) применять МСФО (IFRS) 15 для распределения денежных притоков между страховой составляющей и обещаниями передать отличимые товары или нестраховые услуги; и
  - (b) распределить денежные оттоки между страховой составляющей и обещаниями передать товары или нестраховые услуги, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15, таким образом, чтобы:
    - (i) денежные оттоки, которые непосредственно связаны с каждой составляющей, относились на эту составляющую; и
    - (ii) все остальные денежные оттоки распределялись на систематической и рациональной основе, отражающей денежные оттоки, возникновения которых организация ожидала бы, если бы эта составляющая являлась отдельным договором.
- 13 После применения пунктов 11–12 организация должна применять МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся составляющим основного договора страхования. Далее все ссылки в МСФО (IFRS) 17 на встроенные производные инструменты относятся к производным инструментам, которые не были отделены от основного договора страхования, а все ссылки на инвестиционные составляющие относятся к инвестиционным составляющим, которые не были отделены от основного договора страхования (за исключением инвестиционных составляющих, указанных в пунктах В31–В32).

## Уровень агрегирования договоров страхования

- 14 Организация должна идентифицировать *портфели договоров страхования*. Портфель включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Предполагается, что договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в один портфель при

условии, что они управляются совместно. Предполагается, что договоры, относящиеся к различным продуктовым линейкам (например, договоры с фиксированными аннуитетными платежами и единовременной премией в сравнении с договорами страхования жизни на определенный срок), не подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в разные портфели.

- 15 Пункты 16–24 применяются к выпущенным договорам страхования. Требования в отношении уровня агрегирования удерживаемых договоров перестрахования изложены в пункте 61.
- 16 Организация должна разделять портфель выпущенных договоров страхования по крайней мере на:
- (a) группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если таковые есть;
  - (b) группу договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; и
  - (c) группу оставшихся в портфеле договоров, если таковые есть.
- 17 Если у организации имеется обоснованная и подтверждаемая информация, позволяющая прийти к заключению, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе согласно пункту 16, то оценивать она может эту совокупность договоров, чтобы определить, являются ли договоры обременительными (см. пункт 47), и оценивать эту совокупность договоров, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что впоследствии эти договоры станут обременительными (см. пункт 19). Если организация не имеет обоснованной и подтверждаемой информации, позволяющей прийти к заключению, что вся совокупность договоров будет относиться к одной группе, она должна оценить каждый договор по отдельности, чтобы определить, к какой группе он относится.
- 18 Применительно к выпущенным договорам, в отношении которых организация применяет подход на основе распределения премии (см. пункты 53–59), организация должна исходить из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. Организация должна проанализировать вероятность изменения соответствующих фактов и обстоятельств, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными.
- 19 Применительно к выпущенным договорам, в отношении которых организация не применяет подход на основе распределения премии (см. пункты 53–59), анализ на предмет отсутствия значительной вероятности того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными, организация должна проводить:
- (a) исходя из вероятности изменений в допущениях, которые, в случае их возникновения, привели бы к оценке договоров как обременительных;
  - (b) используя информацию об оценках, представленную во внутренней отчетности организации. Таким образом, при оценке того, отсутствует ли значительная вероятность, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными:
    - (i) организация не должна пренебрегать информацией, представленной в ее внутренней отчетности, о влиянии изменений в допущениях по различным видам договоров на возможность того, что они станут обременительными; но
    - (ii) организация не обязана собирать дополнительную информацию сверх той, которая представлена в ее внутренней отчетности, о влиянии изменений в допущениях по различным видам договоров.
- 20 Если применение пунктов 14–19 приводит к тому, что договоры в составе одного портфеля попадают в разные группы только потому, что закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность организации устанавливать различные тарифы или уровень выгод для держателей полисов с различными характеристиками, организация вправе включать такие договоры в одну группу. Организация не вправе применять данный пункт по аналогии для иных случаев.
- 21 Организация вправе разбивать группы, указанные в пункте 16, на подгруппы. Например, организация может принять решение разделить портфель на:

- (a) несколько групп договоров, которые не являются обременительными на момент первоначального признания, если во внутренней отчетности организации представлена информация, которая выделяет:
- (i) различные уровни прибыльности; или
  - (ii) различные вероятности того, что договоры станут обременительными после первоначального признания; и
- (b) несколько групп договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если во внутренней отчетности организации представлена более детальная информация о степени обременительности этих договоров.
- 22 **Организация не может включать в одну и ту же группу договоры, выпущенные с разницей более чем в один год. Для выполнения данного условия организация должна, в случае необходимости, разбивать группы, указанные в пунктах 16–21, на подгруппы.**
- 23 *Группа договоров страхования* может включать только один договор, если это является результатом применения пунктов 14–22.
- 24 Организация должна применять требования МСФО (IFRS) 17 в части признания и оценки к группам выпущенных договоров страхования, которые были определены в соответствии с пунктами 14–23. Организация должна определять эти группы на момент первоначального признания и не вправе пересматривать состав групп впоследствии. Для оценки группы договоров организация может оценивать *денежные потоки по выполнению договоров* на более высоком уровне агрегирования, чем группа или портфель, при условии, что организация в состоянии включить соответствующие денежные потоки по выполнению договоров в оценку этой группы в соответствии с пунктами 32(a), 40(a)(i) и 40(b) путем распределения таких расчетных оценок по группам договоров.

## Признание

---

- 25 **Организация должна признать группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:**
- (a) **начало периода страхового покрытия по группе договоров;**
  - (b) **дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и**
  - (c) **применительно к группе обременительных договоров — дата, когда данная группа становится обременительной.**
- 26 Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору. Организация должна определить, применяя пункт 16, составляют ли какие-либо договоры группу обременительных договоров до наступления наиболее ранней даты из указанных в пунктах 25(a) и 25(b), если факты и обстоятельства свидетельствуют о наличии такой группы.
- 27 Организация должна признавать актив или обязательство в отношении *аквизиционных денежных потоков*, относящихся к группе выпущенных договоров страхования, которые организация выплачивает или получает до момента признания этой группы договоров, за исключением случаев, когда организация решает признать их в качестве расходов или доходов в соответствии с пунктом 59(a). Организация должна прекратить признание актива или обязательства, признанного в отношении таких аквизиционных денежных потоков, в момент признания группы договоров страхования, к которым относятся данные денежные потоки (см. пункт 38(b)).
- 28 При признании группы договоров страхования в отчетном периоде организация должна включить в нее только те договоры, которые были выпущены до конца отчетного периода, и должна оценить ставки дисконтирования на дату первоначального признания (см. пункт В73) и единицы страхового покрытия, предоставленные в отчетном периоде (см. пункт В119). После окончания отчетного периода организация может выпускать новые договоры и добавлять их в соответствующие группы при условии соблюдения требования пункта 22. Организация должна добавлять договоры в группы в том отчетном периоде, в котором договор был выпущен. Это может привести к изменениям в определении ставок дисконтирования на дату первоначального признания в соответствии с пунктом В73. Организация должна применять пересмотренные ставки дисконтирования с начала отчетного периода, в котором в группу добавляются новые договоры.

## Оценка (пункты В36–В119)

- 29 Организация должна применять пункты 30–52 ко всем группам договоров страхования, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 17, за следующими исключениями:
- (a) для групп договоров страхования, которые удовлетворяют любому из критериев, указанных в пункте 53, организация может упростить оценку группы, применив подход на основе распределения премии, описанный в пунктах 55–59;
  - (b) для групп удерживаемых договоров перестрахования организация должна применять пункты 32–46 в соответствии с требованиями пунктов 63–70. Пункты 45 (о *договорах страхования с условиями прямого участия*) и 47–52 (об обременительных договорах) не применяются к группам удерживаемых договоров перестрахования;
  - (c) для групп инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия организация должна применять пункты 32–52 с учетом модификаций, описанных в пункте 71.
- 30 При применении МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» к группе договоров страхования, которые приводят к возникновению денежных потоков в иностранной валюте, организация должна учитывать эту группу договоров, включая *маржу за предусмотренные договором услуги*, как монетарную статью.
- 31 В финансовой отчетности организации, которая выпускает договоры страхования, денежные потоки по выполнению договоров не должны учитывать риск невыполнения обязательств данной организации (определение риска невыполнения обязательств приведено в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

## Оценка при первоначальном признании (пункты В36–В95)

- 32 При первоначальном признании организация должна оценивать группу договоров страхования как сумму следующих величин:
- (a) денежные потоки по выполнению договоров, которые включают:
    - (i) расчетную оценку будущих денежных потоков (пункты 33–35);
    - (ii) корректировку для целей учета временной стоимости денег и *финансовых рисков*, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков (пункт 36); и
    - (iii) *рисковую поправку на нефинансовый риск* (пункт 37);
  - (b) маржа за предусмотренные договором услуги, которая оценивается в соответствии с пунктами 38–39.

## Расчетная оценка будущих денежных потоков (пункты В36–В71)

- 33 При оценке группы договоров страхования организация должна учитывать все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе (см. пункт 34). Согласно пункту 24 организация может оценить будущие денежные потоки на более высоком уровне агрегирования, а затем получившиеся в результате такой оценки денежные потоки по выполнению договоров распределить по отдельным группам договоров. Расчетная оценка будущих денежных потоков должна:
- (a) непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков (см. пункты В37–В41), доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого организация должна оценить ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов;
  - (b) отражать видение организации при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных (см. пункты В42–В53);
  - (c) быть текущей — расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату (см. пункты В54–В60);
  - (d) быть явно выраженной — организация должна осуществлять оценку рисковой поправки на нефинансовый риск отдельно от других оценок (см. пункт В90).

Организация также должна оценивать будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансового риска, за исключением случаев, когда наиболее подходящий метод оценки подразумевает объединение указанных оценок (см. пункт В46).

- 34 Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у организации имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса (см. пункты В61–В71). Действительная обязанность предоставить услуги заканчивается тогда, когда:
- (a) у организации имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
  - (b) выполняются оба приведенных ниже условия:
    - (i) у организации имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и
    - (ii) при тарификации премий за покрытие вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.
- 35 Организация не может признавать в качестве обязательства или актива величины, связанные с ожидаемыми премиями или ожидаемыми страховыми убытками, которые находятся за рамками договора страхования. Такие величины связаны с будущими договорами страхования.

#### **Ставки дисконтирования (пункты В72–В85)**

- 36 Организация должна скорректировать расчетные оценки будущих денежных потоков, чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков. Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, указанным в пункте 33, должны:
- (a) отражать временную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования;
  - (b) соответствовать наблюдаемым текущим рыночным ценам (при их наличии) на финансовые инструменты, предусматривающие денежные потоки, характеристики которых соответствуют характеристикам денежных потоков по договорам страхования, например, по срокам, валюте и ликвидности; и
  - (c) исключать эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования.

#### **Рисковая поправка на нефинансовый риск (пункты В86–В92)**

- 37 Организация должна скорректировать расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

#### **Маржа за предусмотренные договором услуги**

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



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

39 Для договоров страхования, приобретенных в рамках передачи договоров страхования или при объединении бизнесов, организация должна применять пункт 38 в порядке, установленном в пунктах В93–В95.

### **Последующая оценка**

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

- (a) *обязательства по оставшейся части страхового покрытия*, которое включает:
  - (i) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92;
  - (ii) маржу за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров, оцененную на эту дату в соответствии с пунктами 43–46; и
- (b) *обязательства по возникшим страховым убыткам*, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92.

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

- (a) выручку по страхованию — в отношении уменьшения обязательства по оставшейся части страхового покрытия вследствие оказания услуг в течение периода — оцененную в соответствии с пунктами В120–В124;
- (b) расходы по страховым услугам — в отношении убытков по группам обременительных договоров, а также восстановления таких убытков (см. пункты 47–52); и
- (c) финансовые доходы или расходы по страхованию — для отражения влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в соответствии с пунктом 87.

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

- (a) расходы по страховым услугам — в отношении увеличения данного обязательства вследствие возникших в течение периода страховых убытков и расходов, исключая инвестиционную составляющую;
- (b) расходы по страховым услугам — в отношении последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам и расходам; и
- (c) финансовые доходы или расходы по страхованию — для отражения влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в соответствии с пунктом 87.

### **Маржа за предусмотренные договором услуги (пункты В96–В119)**

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

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

- (a) влияния новых договоров, добавленных в группу (см. пункт 28);
- (b) процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(b);
- (c) изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, как указано в пунктах B96–B100, за исключением случаев, когда:
  - (i) увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка (см. пункт 48(a)); или
  - (ii) уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 50(b);
- (d) влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- (e) суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия в соответствии с пунктом B119.

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

- (a) влияние новых договоров, добавленных в группу (см. пункт 28);
- (b) долю организации в изменении справедливой стоимости базовых статей (см. пункт B104(b)(i)), за исключением случаев, когда:
  - (i) применяется пункт B115 (о снижении риска);
  - (ii) доля организации в уменьшении справедливой стоимости базовых статей превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка (см. пункт 48); или
  - (iii) доля организации в увеличении справедливой стоимости базовых статей восстанавливает сумму, указанную в подпункте (ii);
- (c) изменения в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, как указано в пунктах B101–B118, за исключением случаев, когда:
  - (i) применяется пункт B115 (о снижении риска);
  - (ii) увеличение таких денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка (см. пункт 48); или
  - (iii) уменьшение таких денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия в соответствии с пунктом 50(b);
- (d) влияние курсовых разниц, возникающих по марже за предусмотренные договором услуги; и
- (e) сумму, признанную в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги по состоянию, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия в соответствии с пунктом B119.

46 Некоторые изменения маржи за предусмотренные договором услуги компенсируют изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, в результате чего общая балансовая стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия не изменяется. В той части, в которой изменения маржи за предусмотренные договором услуги не компенсируют изменения в указанных денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части страхового покрытия,

организация должна признать доходы и расходы в отношении этих изменений в соответствии с пунктом 41.

## Обременительные договоры

- 47 Договор страхования является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств. В соответствии с пунктом 16(a) организация должна объединить такие договоры в самостоятельную группу отдельно от договоров, которые не являются обременительными. В той степени, в которой применяется пункт 17, организация может идентифицировать группу обременительных договоров, путем оценки совокупности договоров, а не отдельных договоров. Организация должна признавать в составе прибыли или убытка убыток в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю.
- 48 Группа договоров страхования становится обременительной (или более обременительной) на момент последующей оценки, если следующие величины превышают балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги:
- (a) неблагоприятные изменения в отнесенных к данной группе денежных потоках по выполнению договоров, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков по услугам будущих периодов; и
  - (b) применительно к группе договоров страхования с условиями прямого участия — доля организации в уменьшении справедливой стоимости базовых статей.
- В соответствии с пунктами 44(c)(i), 45(b)(ii) и 45(c)(ii) организация должна признавать убыток в составе прибыли или убытка в размере такого превышения.
- 49 Организация должна создать (или увеличить) компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по группе обременительных договоров, отражающий убытки, признанные в соответствии с пунктами 47–48. Компонент убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам обременительных договоров и, следовательно, исключаются из расчета выручки по страхованию.
- 50 После того как организация признала убыток по группе обременительных договоров страхования, она должна распределять:
- (a) последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, указанные в пункте 51, на систематической основе между:
    - (i) компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия; и
    - (ii) обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;
  - (b) все последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов, и все последующие увеличения доли организации в справедливой стоимости базовых статей относить исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю. Согласно пунктам 44(c)(ii), 45(b)(iii) и 45(c)(iii) организация должна корректировать маржу за предусмотренные договором услуги только на ту величину, на которую данное уменьшение связанных денежных потоков превышает сумму, отнесенную на компонент убытка.
- 51 Последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, которые должны быть распределены в соответствии с пунктом 50(a), являются:
- (a) оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по страховым убыткам и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части страхового покрытия вследствие понесенных расходов по страхованию;

- (b) изменения рисков поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска; и
- (c) финансовые доходы или расходы по договорам страхования.

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

### **Подход на основе распределения премии**

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

- (a) организация обосновано ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части страхового покрытия по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения требований пунктов 32–52; или
- (b) период страхового покрытия каждого договора в группе (включая покрытие, обусловленное всеми премиями в рамках договора, которые определены на эту дату в соответствии с пунктом 34) составляет один год или менее.

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

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

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

- (a) при первоначальном признании балансовая стоимость обязательства представляет собой:
  - (i) премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
  - (ii) минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, кроме случаев, когда организация решает признать данные выплаты в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(a); и
  - (iii) плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату актива или обязательства, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 27;
- (b) на дату окончания каждого последующего отчетного периода балансовая стоимость обязательства представляет собой балансовую стоимость на дату начала отчетного периода:
  - (i) плюс премии, полученные в этом периоде;
  - (ii) минус аквизиционные денежные потоки; кроме случаев, когда организация решает признать данные выплаты в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(a);
  - (iii) плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде; кроме случаев, когда организация решает признать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(a);
  - (iv) плюс корректировки компонента финансирования, осуществленные в соответствии с пунктом 56;
  - (v) минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде (см. пункт B126); и
  - (vi) минус размер инвестиционной составляющей, уплаченной или переведенной в состав обязательства по возникшим страховым убыткам.

- 56 Если договоры страхования, входящие в группу, содержат значительный компонент финансирования, организация должна скорректировать балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска с использованием ставок дисконтирования, указанных в пункте 36, которые определяются при первоначальном признании. Организация не обязана корректировать балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска, если на момент первоначального признания организация ожидает, что период между предоставлением каждой части данного страхового покрытия и сроком уплаты соответствующей премии составит не более года.
- 57 Если в любой момент времени в течение периода страхового покрытия факты и обстоятельства свидетельствуют о том, что группа договоров страхования является обременительной, организация должна рассчитать разницу между:
- (a) балансовой стоимостью обязательства по оставшейся части страхового покрытия, определенной в соответствии с пунктом 55; и
  - (b) величиной денежных потоков по выполнению договоров, которые относятся к оставшейся части страхового покрытия по данной группе договоров и определены в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92. Однако если при применении пункта 59(b) организация не корректирует обязательство по возникшим страховым убыткам с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, она не может включать такие корректировки в расчет денежных потоков по выполнению договоров.
- 58 В той мере, в какой величина денежных потоков по выполнению договоров, указанная в пункте 57(b), превышает балансовую стоимость, указанную в пункте 57(a), организация должна признать убыток в составе прибыли или убытка и увеличить обязательство по оставшейся части страхового покрытия.
- 59 При применении подхода на основе распределения премии организация:
- (a) может принять решение признавать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов в момент возникновения таких затрат при условии, что период страхового покрытия по каждому из договоров в группе на момент первоначального признания составляет не более одного года;
  - (b) должна оценивать обязательство по возникшим страховым убыткам по группе договоров страхования в сумме денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам, в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92. Однако организация не обязана корректировать будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, если ожидается, что эти денежные потоки будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения данных страховых убытков.

## **Удерживаемые договоры перестрахования**

- 60 Применительно к удерживаемым договорам перестрахования требования МСФО (IFRS) 17 модифицируются, как указано в пунктах 61–70.
- 61 Организация должна разделить портфели удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с пунктами 14–24, за исключением того, что ссылку на обременительные договоры в данных пунктах необходимо заменить на ссылку на договоры, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании. Для некоторых удерживаемых договоров перестрахования применение пунктов 14–24 приведет к признанию группы, состоящей из одного договора.

### **Признание**

- 62 Вместо применения пункта 25 организация должна признать группу удерживаемых договоров перестрахования:
- (a) если удерживаемые договоры перестрахования обеспечивают пропорциональное страховое покрытие — на дату начала периода страхового покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования или на дату первоначального признания любого базового договора, в зависимости от того, какая из них наступает позднее; и
  - (b) во всех остальных случаях — с даты начала периода страхового покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования.