

Применение Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования»

(Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 4)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Пункт 3 изложить в следующей редакции:

- 3 Настоящий МСФО не рассматривает прочие аспекты учета страховщиков, такие как порядок учета финансовых активов, имеющих у страховщиков, и финансовых обязательств, выпускаемых страховщиками (см. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), за исключением следующего:
- (a) пункт 20А разрешает страховщикам, которые удовлетворяют определенным критериям, использовать временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9;
 - (b) пункт 35В разрешает страховщикам применять метод наложения в отношении определенных организацией финансовых активов; и
 - (c) пункт 45 разрешает страховщикам реклассифицировать в определенных обстоятельствах некоторые или все финансовые активы таким образом, чтобы эти активы оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Пункт 5 изложить в следующей редакции:

- 5 Для удобства понимания в настоящем МСФО любая организация, которая заключает договор страхования в качестве страховщика, называется страховщиком вне зависимости от того, является ли она страховщиком для юридических или надзорных целей. Все ссылки в пунктах 3(а)–3(б), 20А–20Q, 35В–35N, 39В–39М и 46–49 на страховщика следует считать относящимися также к эмитенту финансового инструмента, содержащего условие дискреционного участия.

после пункта 20 включить пункты 20А–20Q и заголовки после пунктов 20, 20К, 20N следующего содержания:

Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9

- 20А МСФО (IFRS) 9 регулирует порядок учета финансовых инструментов и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако применительно к страховщику, который удовлетворяет критериям в пункте 20В, настоящий МСФО предусматривает временное освобождение, которое разрешает страховщику, но не требует от него, применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» вместо МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2021 года. Страховщик, который воспользуется временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, должен:
- (a) использовать те требования МСФО (IFRS) 9, которые необходимы для раскрытия информации, требуемой пунктами 39В–39J настоящего МСФО; и

- (b) применять все прочие применимые МСФО к своим финансовым инструментам, за исключением случаев, описанных в пунктах 20А–20Q, 39В–39J и 46–47 настоящего МСФО.
- 20B** Страховщик может использовать временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 в том и только том случае, если:
- (a) он ранее не применял ни одну из редакций МСФО (IFRS) 9¹, за исключением только требований пунктов 5.7.1(с), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 и В5.7.5–В5.7.20 МСФО (IFRS) 9 в отношении представления прибылей и убытков по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и
- (b) его деятельность связана преимущественно со страхованием, как описано в пункте 20D, по состоянию на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, либо на последующую годовую отчетную дату, как указано в пункте 20G.
- 20C** Страховщик, использующий временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, может по собственному выбору применить исключительно требования пунктов 5.7.1(с), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 и В5.7.5–В5.7.20 МСФО (IFRS) 9 в отношении представления прибылей и убытков по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если страховщик принимает решение о применении этих требований, он должен применить соответствующие переходные положения в МСФО (IFRS) 9, раскрыть факт применения этих требований и на постоянной основе раскрывать соответствующую информацию, предусмотренную пунктами 10–11 МСФО (IFRS) 7 (с поправками, внесенными МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2010 года)).
- 20D** Деятельность страховщика связана преимущественно со страхованием тогда и только тогда, когда:
- (a) балансовая стоимость его обязательств, обусловленных договорами, относящимися к сфере применения настоящего МСФО, включая депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования в соответствии с пунктами 7–12 настоящего МСФО, является значительной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех его обязательств; и
- (b) процентное отношение общей балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием (см. пункт 20E), к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:
- (i) более 90 процентов; либо
- (ii) ровно 90 процентов или меньше, но более 80 процентов, и при этом страховщик не осуществляет значительной деятельности, которая не связана со страхованием (см. пункт 20F).
- 20E** В целях применения пункта 20D(b) обязательства, связанные со страхованием, включают в себя:
- (a) обязательства, обусловленные договорами, относящимися к сфере применения настоящего МСФО, как описано в пункте 20D(a);
- (b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (включая те, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток обязательства, к которым страховщик применил требования в МСФО (IFRS) 9 в отношении представления прибылей и убытков (см. пункты 20B(a) и 20C)); и
- (c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примерами таких обязательств являются производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика.

¹

Совет публиковал редакции МСФО (IFRS) 9 в 2009, 2010, 2013 и 2014 годах.

- 20F При оценке того, осуществляет ли он значительную деятельность, не связанную со страхованием, в целях применения пункта 20D(b)(ii), страховщик должен принимать во внимание:
- (a) лишь те виды деятельности, в связи с которыми он может получать доход и нести расходы; и
 - (b) количественные или качественные факторы (либо и те, и другие), включая общедоступную информацию, такую как отраслевая классификация, которую пользователи финансовой отчетности применяют к страховщику.
- 20G Пункт 20B(b) требует, чтобы организация оценивала, удовлетворяет ли она критериям для временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9, по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. После этой даты:
- (a) организация, которая ранее удовлетворяла критериям для временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9, должна повторно оценивать, связана ли ее деятельность преимущественно со страхованием, на последующую годовую отчетную дату в том и только в том случае, если в деятельности организации произошло изменение, как описано в пунктах 20H–20I, в течение годового периода, который закончился на эту дату.
 - (b) организации, которая ранее не удовлетворяла критериям для временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9, разрешается повторно оценивать, связана ли ее деятельность преимущественно со страхованием, на последующую годовую отчетную дату до 31 декабря 2018 года в том и только в том случае, если в деятельности организации произошло изменение, как описано в пунктах 20H–20I, в течение годового периода, который закончился на эту дату.
- 20H В целях применения пункта 20G изменением в деятельности организации является изменение, которое:
- (a) подлежит осуществлению по решению высшего руководства организации в результате внешних или внутренних изменений;
 - (b) является значительным по отношению к операциям организации; и
 - (c) может быть продемонстрировано внешним сторонам.
- Соответственно, такое изменение происходит только тогда, когда организация начинает или прекращает осуществлять деятельность, которая является значительной по отношению к ее операциям или значительно меняет объем одного из ее видов деятельности; например, когда организация приобрела, продала или прекратила одно из направлений деятельности.
- 20I Ожидается, что изменение в деятельности организации, описанное в пункте 20H, будет происходить очень редко. Следующие ситуации не представляют собой изменения в деятельности организации в контексте применения пункта 20G:
- (a) изменение структуры финансирования организации, само по себе не влияющее на деятельность, которая приносит организации доход и в связи с которой организация несет расходы.
 - (b) план организации по продаже одного из направлений деятельности, даже если активы и обязательства классифицируются в качестве предназначенных для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «*Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность*». План по продаже направления деятельности мог бы изменить деятельность организации и привести к необходимости повторной оценки в будущем, но еще не оказал влияния на обязательства, признанные в отчете о финансовом положении.
- 20J Если по результатам повторной оценки (см. пункт 20G(a)) организация больше не удовлетворяет критериям для временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9, то организации разрешается продолжить использование временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 лишь до конца годового периода, который начинается непосредственно после такой повторной оценки. Тем не менее организация должна применять МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Например, если организация определяет, что по состоянию на 31 декабря 2018 года (конец ее годового периода) она больше не удовлетворяет критериям для временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с пунктом 20G(a), то организация имеет право продолжить использование временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 только до 31 декабря 2019 года.
- 20K Страховщик, который ранее принял решение об использовании временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9, может в начале любого последующего годового периода принять не подлежащее отмене решение о применении МСФО (IFRS) 9.

Организация, впервые применяющая МСФО

- 20L Организация, впервые применяющая МСФО, как это понятие определено в МСФО (IFRS) 1 *«Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»*, может использовать временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, описанное в пункте 20А, в том и только в том случае, если она удовлетворяет критериям, описанным в пункте 20В. При применении пункта 20В(б) организация, впервые применяющая МСФО, должна использовать балансовые стоимости, определенные согласно МСФО на дату, указанную в настоящем пункте.
- 20M МСФО (IFRS) 1 содержит требования и освобождения, относящиеся к организации, впервые применяющей МСФО. Эти требования и освобождения (например, пункты D16–D17 МСФО (IFRS) 1) не отменяют требования, предусмотренные пунктами 20А–20Q и 39В–39J настоящего МСФО. Например, требования и освобождения в МСФО (IFRS) 1 не отменяют требование о том, что организация, впервые применяющая МСФО, должна удовлетворять критериям, указанным в пункте 20L, чтобы использовать временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.
- 20N Организация, впервые применяющая МСФО, которая раскрывает информацию, требуемую пунктами 39В–39J, должна использовать требования и освобождения в МСФО (IFRS) 1, относящиеся к оценкам, необходимым для раскрытия такой информации.

Временное освобождение от применения некоторых требований МСФО (IAS) 28

- 20O Пункты 35–36 МСФО (IAS) 28 *«Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»* требуют, чтобы организация применяла одинаковую учетную политику при использовании метода долевого участия. Тем не менее в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, организация вправе, но не обязана, сохранить соответствующую учетную политику, применяемую ассоциированной организацией или совместным предприятием, как указано ниже:
- (а) организация применяет МСФО (IFRS) 9, тогда как ассоциированная организация или совместное предприятие использует временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9; либо
 - (б) организация использует временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, тогда как ассоциированная организация или совместное предприятие применяет МСФО (IFRS) 9.
- 20P Когда организация использует метод долевого участия для учета своей инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие:
- (а) если ранее применялся МСФО (IFRS) 9 в финансовой отчетности, использованной для применения метода долевого участия в отношении этой ассоциированной организации или совместного предприятия (после отражения корректировок, осуществленных организацией), то применение МСФО (IFRS) 9 следует продолжить.
 - (б) если ранее было использовано временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 в финансовой отчетности, использованной для применения метода долевого участия в отношении этой ассоциированной организации или совместного предприятия (после отражения корректировок, осуществленных организацией), то МСФО (IFRS) 9 можно применить впоследствии.
- 20Q Организация вправе применять пункты 20O и 20P(б) отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия.

После пункта 35 включить пункты 35А–33N и заголовки после пунктов 35А, 35К, 35М следующего содержания:

- 35А Временные освобождения, предусмотренные пунктами 20А, 20L и 20O и метод наложения, предусмотренный пунктом 35В, также доступны для эмитента финансового инструмента, который содержит условие дискреционного участия. Соответственно, все ссылки на страховщика в пунктах 3(а)–3(б), 20А–20Q, 35В–35N, 39В–39M и 46–49 следует считать относящимися также к эмитенту финансового инструмента, содержащего условие дискреционного участия.

Представление

Метод наложения

- 35B** Страховщик вправе, но не обязан, применить метод наложения в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации. Страховщик, который применяет метод наложения, должен:
- (a) реклассифицировать из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода такую сумму, чтобы прибыль или убыток на конец отчетного периода по классифицированным по усмотрению организации финансовым активам была бы такой же, как если бы страховщик применял к этим классифицированным по усмотрению организации финансовым активам МСФО (IAS) 39. Соответственно, реклассифицированная сумма равна разнице между:
 - (i) суммой, отраженной в составе прибыли или убытка по классифицированным по усмотрению организации финансовым активам согласно МСФО (IFRS) 9; и
 - (ii) суммой, которая была бы отражена в составе прибыли или убытка по классифицированным по усмотрению организации финансовым активам, если бы страховщик применял МСФО (IAS) 39.
 - (b) применить все прочие применимые МСФО к своим финансовым инструментам, за исключением случаев, описанных в пунктах 35B–35N, 39K–39M и 48–49 настоящего МСФО.
- 35C** Страховщик может принять решение о применении метода наложения, описанного в пункте 35B, только тогда, когда он впервые применяет МСФО (IFRS) 9, включая случаи, когда он впервые применяет МСФО (IFRS) 9 после того, как ранее применял:
- (a) временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, описанное в пункте 20A; либо
 - (b) только требования пунктов 5.7.1(с), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 и B5.7.5–B5.7.20 МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления прибылей и убытков по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 35D** Сумму, реклассифицированную из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода с применением метода наложения, страховщик должен представить:
- (a) в составе прибыли или убытка отдельной статьей; и
 - (b) в составе прочего совокупного дохода в качестве отдельного компонента прочего совокупного дохода.
- 35E** Финансовый актив может быть определен организацией для применения к нему метода наложения в том и только том случае, если удовлетворяются следующие критерии:
- (a) он оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, но не оценивался бы целиком по справедливой стоимости через прибыль или убыток при применении МСФО (IAS) 39; и
 - (b) он удерживается не в связи с деятельностью, которая не связана с договорами, относящимися к сфере применения настоящего МСФО. Примерами финансовых активов, к которым не может применяться метод наложения, являются активы, удерживаемые в связи с банковской деятельностью, или финансовые активы, удерживаемые в фондах, относящихся к инвестиционным договорам, которые не попадают в сферу применения настоящего МСФО.
- 35F** Страховщик может по своему усмотрению определить соответствующий критериям финансовый актив для применения к нему метода наложения, если он принимает решение о применении метода наложения (см. пункт 35C). Впоследствии он может определить по своему усмотрению соответствующий критериям финансовый актив для применения к нему метода наложения, тогда и только тогда, когда:
- (a) такой актив первоначально признается; либо

- (b) такой актив начинает удовлетворять критерию, предусмотренному пунктом 35E(b), при том, что ранее он этому критерию не соответствовал.
- 35G Страховщику разрешается по своему усмотрению определять соответствующие критериям финансовые активы, к которым он будет применять метод наложения, применяя пункт 35F к каждому инструменту в отдельности.
- 35H Если уместно, в целях применения метода наложения к финансовому активу, вновь определенному с применением пункта 35F(b):
- (a) справедливая стоимость этого актива на дату его определения должна считаться его новой амортизированной стоимостью в качестве его балансовой стоимости; и
- (b) эффективная процентная ставка должна определяться на основе справедливой стоимости данного актива на дату его определения.
- 35I Организация должна продолжать применение метода наложения определенному ею финансовому активу до тех пор, пока не будет прекращено признание такого финансового актива. Однако организация:
- (a) должна отменить соответствующее решение в отношении финансового актива, когда этот финансовый актив больше не удовлетворяет критерию в пункте 35E(b). Например, финансовый актив больше не будет удовлетворять этому критерию, когда организация передает этот финансовый актив таким образом, что он начинает удерживаться в связи с ее банковской деятельностью, либо, когда организация перестает быть страховщиком;
- (b) вправе в начале любого годового периода прекратить применение метода наложения ко всем определенным по ее усмотрению финансовым активам. Организация, которая принимает решение прекратить применение метода наложения, должна применить МСФО (IAS) 8 для учета данного изменения учетной политики.
- 35J Когда организация отменяет соответствующее решение в отношении финансового актива согласно пункту 35I(a), она должна реклассифицировать из состава накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) любой остаток, относящийся к такому финансовому активу.
- 35K Если организация прекращает использование метода наложения, воспользовавшись правом выбора, предусмотренным пунктом 35I(b), либо вследствие того, что она перестает быть страховщиком, она не вправе впоследствии применять метод наложения. Страховщик, который принял решение применять метод наложения (см. пункт 35C), но не располагает соответствующими критериям финансовыми активами (см. пункт 35E), может впоследствии применять метод наложения, когда у него появятся соответствующие критериям финансовые активы.

Взаимосвязь с другими требованиями

- 35L Пункт 30 настоящего МСФО разрешает использовать практику, которая иногда называется «эквивалентным учетом». Если страховщик применяет метод наложения, эквивалентный учет может быть уместен.
- 35M Реклассификация суммы из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода согласно пункту 35B может иметь последствия для включения других сумм в состав прочего совокупного дохода, таких как налоги на прибыль. Страховщик должен применить соответствующий МСФО, например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», чтобы определить такие последствия.

Организация, впервые применяющая МСФО

- 35N Если организация, впервые применяющая МСФО, принимает решение об использовании метода наложения, она должна пересчитать сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию для соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 (см. пункты E1–E2 МСФО (IFRS) 1).

После пункта 39А включить пункты 39В–39М и заголовки после пунктов 39А, 39J следующего содержания:

Раскрытие информации о временном освобождении от применения МСФО (IFRS) 9

- 39B** Страховщик, который принимает решение об использовании временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9, должен раскрывать информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности:
- (a) понять, каким образом страховщик соответствует критериям для временного освобождения; и
 - (b) сравнить страховщиков, применяющих временное освобождение, с организациями, применяющими МСФО (IFRS) 9.
- 39C** Для выполнения требований пункта 39B(a), страховщик должен раскрыть факт того, что он использует временное освобождение от применения требований МСФО (IFRS) 9, а также информацию о том, как страховщик пришел к выводу на дату, указанную в пункте 20B(b), что он соответствует критериям для временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9, включая следующее:
- (a) если балансовая стоимость его обязательств, обусловленных договорами, относящимися к сфере применения настоящего МСФО (то есть обязательств, описанных в пункте 20E(a)), составила меньше или ровно 90 процентов от общей балансовой стоимости всех его обязательств – характер и балансовую стоимость обязательств, связанных со страхованием, которые не являются обязательствами, обусловленными договорами, относящимися к сфере применения настоящего МСФО (то есть обязательств, описанных в пунктах 20E(b) и 20E(c));
 - (b) если процентное отношение общей балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, к общей балансовой стоимости всех его обязательств составило ровно 90 процентов или меньше, но более 80 процентов, – информацию о том, каким образом страховщик определил, что он не осуществлял значительную деятельность, не связанную со страхованием, в том числе информацию, которая была принята во внимание; и
 - (c) если страховщик соответствовал критериям для временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 на основе повторной оценки согласно пункту 20G(b):
 - (i) причину повторной оценки;
 - (ii) дату, на которую произошло соответствующее изменение деятельности; и
 - (iii) подробное объяснение изменения в его деятельности и качественное описание влияния такого изменения на финансовую отчетность страховщика.
- 39D** Если, исходя из положений пункта 20G(a), организация приходит к выводу, что ее деятельность больше не связана преимущественно со страхованием, она должна раскрывать следующую информацию в каждом отчетном периоде до того, как она начинает применять МСФО (IFRS) 9:
- (a) факт того, что она больше не соответствует критериям для временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9;
 - (b) дату, на которую произошло соответствующее изменение в ее деятельности; и
 - (c) подробное объяснение изменения в ее деятельности и качественное описание влияния такого изменения на финансовую отчетность организации.
- 39E** Для выполнения требований пункта 39B(b), страховщик должен раскрыть справедливую стоимость на конец отчетного периода и сумму изменения справедливой стоимости в течение этого периода для следующих двух групп финансовых активов в отдельности:
- (a) финансовые активы, договорные условия которых обуславливают возникновение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (то есть финансовые активы, удовлетворяющие условию в пунктах 4.1.2(b) и 4.1.2A(b) МСФО (IFRS) 9), за исключением финансового актива, который соответствует приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению актива, предназначенного для торговли, или управление которым осуществляется и доходность которого оценивается на основе справедливой стоимости (см. пункт B4.1.6 МСФО (IFRS) 9);
 - (b) все финансовые активы, отличные от указанных в пункте 39E(a); иными словами, любой финансовый актив:

- (i) договорные условия которого не обуславливают возникновение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- (ii) который удовлетворяет приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению актива, предназначенного для торговли; либо
- (iii) управление которым осуществляется и доходность которого оценивается на основе справедливой стоимости.

39F При раскрытии информации, указанной в пункте 39Е, страховщик:

- (a) может считать балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого с применением МСФО (IAS) 39, обоснованно приближенным значением его справедливой стоимости, если страховщик не обязан раскрывать его справедливую стоимость в соответствии с пунктом 29(a) МСФО (IFRS) 7 (например, краткосрочная торговая дебиторская задолженность); и
- (b) должен принять во внимание степень детализации, необходимой для того, чтобы пользователи финансовой отчетности поняли характеристики финансовых активов.

39G Для выполнения требований пункта 39В(b), страховщик должен раскрывать информацию о подверженности кредитному риску, включая значительные концентрации кредитного риска, присущие финансовым активам, описанным в пункте 39Е(a). Страховщик должен как минимум раскрывать следующую информацию для таких финансовых активов на конец отчетного периода:

- (a) в разрезе уровней рейтинга кредитного риска, как это понятие определено в МСФО (IFRS) 7, балансовую стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до корректировок на величину оценочных резервов под обесценение).
- (b) для финансовых активов, описанных в пункте 39Е(a), которые не имеют низкого кредитного риска по состоянию на конец отчетного периода, справедливую стоимость и балансовую стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до корректировок на величину оценочных резервов под обесценение). В целях данного раскрытия пункт В5.5.22 МСФО (IFRS) 9 предусматривает соответствующие требования, применяемые при оценке того, является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким.

39H Для выполнения требований пункта 39В(b), страховщик должен раскрывать информацию о том, где пользователь финансовой отчетности может получить общедоступную информацию, необходимую для применения МСФО (IFRS) 9, относящуюся к организации в составе группы и не представленную в консолидированной финансовой отчетности группы за соответствующий отчетный период. Например, такая требуемая МСФО (IFRS) 9 информация может быть получена из находящейся в открытом доступе индивидуальной или отдельной финансовой отчетности организации в составе группы, которая применила МСФО (IFRS) 9.

39I Если организация приняла решение использовать предусмотренное пунктом 200 освобождение от применения определенных требований в МСФО (IAS) 28, она должна раскрыть этот факт.

39J Если организация использовала временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 при учете своей инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие с использованием метода долевого участия (например, см. пункт 200(a)), организация должна раскрывать следующую информацию в дополнение к информации, которая требуется согласно МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»:

- (a) информацию, описанную в пунктах 39В–39Н, для каждой ассоциированной организации или каждого совместного предприятия, которые являются существенными для организации. Раскрываемые суммы должны быть теми, которые были включены в финансовую отчетность ассоциированной организации или совместного предприятия по МСФО после отражения корректировок, внесенных организацией при использовании метода долевого участия (см. пункт В14(a) МСФО (IFRS) 12), а не долей организации в таких суммах.
- (b) количественную информацию, описанную в пунктах 39В–39Н, в совокупности для всех ассоциированных организаций или совместных предприятий, не являющихся значимыми по отдельности. Совокупные суммы:
 - (i) которые раскрываются, должны представлять собой долю организации в указанных суммах; и

- (ii) в отношении ассоциированных организаций должны раскрываться отдельно от совокупных сумм, раскрываемых в отношении совместных предприятий.

Раскрытие информации о методе наложения

39К Страховщик, который применяет метод наложения, должен раскрывать информацию, чтобы пользователи финансовой отчетности могли понять:

- (a) как рассчитывается общая сумма, реклассифицированная из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода в отчетном периоде; и
- (b) влияние такой реклассификации на финансовую отчетность.

39L Для выполнения требований пункта 39К, страховщик должен раскрывать следующую информацию:

- (a) факт того, что он применяет метод наложения;
- (b) балансовую стоимость на конец отчетного периода финансовых активов, к которым страховщик применяет метод наложения, по классам финансовых активов;
- (c) основу для определения по своему усмотрению финансовых активов для применения к ним метода наложения, включая объяснение определенных по своему усмотрению активов, которые удерживаются за рамками юридического лица, которое заключает договоры, относящиеся к сфере применения настоящего МСФО;
- (d) объяснение общей суммы, реклассифицированной из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода в отчетном периоде, таким образом, чтобы пользователи финансовой отчетности могли понять, как получена эта сумма, в том числе:
 - (i) сумму, отраженную в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в составе прибыли или убытка применительно к определенным по усмотрению организации финансовым активам; и
 - (ii) сумму, которая была бы отражена в составе прибыли или убытка применительно к определенным по усмотрению организации финансовым активам, если бы страховщик применял МСФО (IAS) 39.
- (e) влияние реклассификации, описанной в пунктах 35В и 35М, на каждую затронутую статью в составе прибыли или убытка; и
- (f) если в течение отчетного периода страховщик изменил свое решение в отношении финансовых активов:
 - (i) сумму, реклассифицированную из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода в отчетном периоде, применительно к вновь определенным по усмотрению организации финансовым активам с применением метода наложения (см. пункт 35F(b));
 - (ii) сумму, которая была бы реклассифицирована из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода в отчетном периоде, если бы решение в отношении финансовых активов не было отменено (см. пункт 35I(a)); и
 - (iii) сумму, реклассифицированную в отчетном периоде в состав прибыли или убытка из состава накопленного прочего совокупного дохода, применительно к финансовым активам, в отношении которых организация отменила свое решение (см. пункт 35J).

39М Если организация применяла метод наложения при учете своей инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие с использованием метода долевого участия, организация должна раскрывать следующую информацию в дополнение к информации, которая требуется согласно МСФО (IFRS) 12:

- (a) информацию, описанную в пунктах 39К–39L, для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, которые являются существенными для организации. Раскрываемые суммы должны быть представлены суммами, включенными в финансовую отчетность ассоциированной организации или совместного предприятия по МСФО после отражения корректировок, внесенных организацией при использовании метода долевого участия (см. пункт В14(a) МСФО (IFRS) 12), а не долей организации в таких суммах.
- (b) количественную информацию, описанную в пунктах 39К–39L(d) и 39L(f), и влияние реклассификации, описанной в пункте 35В, на прибыль или убыток и прочий совокупный

доход в совокупности для всех ассоциированных организаций или совместных предприятий, не являющихся значимыми по отдельности. Совокупные суммы:

- (i) которые раскрываются, должны представлять собой долю организации в указанных суммах; и
- (ii) в отношении ассоциированных организаций должны раскрываться отдельно от совокупных сумм, раскрываемых в отношении совместных предприятий.

После пункта 45 включить пункты 46-49 и заголовки под пунктами 45 и 47 следующего содержания:

Применение МСФО (IFRS) 4 вместе с МСФО (IFRS) 9

Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9

- 46 Документом *«Применение МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вместе с МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”*» (поправки к МСФО (IFRS) 4), выпущенным в сентябре 2016 года, внесены изменения в пункты 3 и 5, а также добавлены пункты 20А–20Q, 35А и 39В–39J и заголовки после пунктов 20, 20К, 20N и 39А. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие страховщикам, которые удовлетворяют указанным критериям, использовать временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.
- 47 Организация, которая раскрывает информацию, необходимую в соответствии с пунктами 39В–39J, должна использовать переходные положения в МСФО (IFRS) 9, которые имеют отношение к оценкам, необходимым для таких раскрытий. Датой первоначального применения в этих целях следует считать начало первого годового периода, начинающегося 1 января 2018 года или после этой даты.

Метод наложения

- 48 Документом *«Применение МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вместе с МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”*» (поправки к МСФО (IFRS) 4), выпущенным в сентябре 2016 года, внесены изменения в пункты 3 и 5, а также добавлены пункты 35А–35N и 39К–39M и заголовки после пунктов 35А, 35К, 35M и 39J. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие страховщикам применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9 (см. пункт 35С).
- 49 Организация, которая принимает решение о применении метода наложения, должна:
 - (a) применять этот метод ретроспективно в отношении определенных по ее усмотрению финансовых активов при переходе на МСФО (IFRS) 9. Соответственно, например, организация должна признавать в качестве корректировки остатка накопленного прочего совокупного дохода на начало периода сумму, равную разнице между справедливой стоимостью определенных по усмотрению организации финансовых активов, оцененную в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и их балансовой стоимостью, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.
 - (b) пересчитывать сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только том случае, если организация пересчитывает сравнительную информацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.