



Поправки к МСФО (IFRS) 4

**Применение МСФО (IFRS) 9
«Финансовые инструменты» вместе
с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»**

Серия «Первый опыт применения»
МСФО



Сентябрь 2016 года

kpmg.com/ifrs
kpmg.ru

Содержание

Смягчение эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9	1
1 Краткий обзор	2
1.1 Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9	2
1.2 Подход с использованием смещающей корректировки	3
1.3 Ключевые аспекты, требующие рассмотрения	4
2 Обзор основных положений	5
3 Временное освобождение	6
3.1 Кто может им воспользоваться?	6
3.2 Деятельность, преимущественно связанная со страхованием	8
3.3 Повторная оценка преимущественной связи со страхованием	11
3.4 Освобождение для инвесторов в ассоциированные и совместные предприятия	12
4 Подход с использованием смещающей корректировки	13
4.1 Как это работает?	13
4.2 Определение по усмотрению организации финансовых активов, к которым он будет применяться	13
4.2.1 Эквивалентный учет	15
4.2.2 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия	16
4.3 Затраты и выгоды, связанные с применением метода смещающей корректировки	17
5 Другие возможности	20
6 Организации, впервые применяющие МСФО	21
7 Раскрытие информации	22
7.1 Цель	22
7.2 Временное освобождение	22
7.2.1 Раскрытие организацией информации об основаниях для применения временного освобождения	22
7.2.2 Раскрытие информации для обеспечения сопоставимости	23
7.3 Подход с использованием смещающей корректировки	24
8 Дата вступления в силу, дата истечения срока действия и переход	25
8.1 Дата вступления в силу и дата истечения срока действия	25
8.1.1 Временная шкала действия поправок	25
8.1.2 Временное освобождение	26
8.1.3 Подход с использованием смещающей корректировки	27
8.2 Переход	27
О настоящей публикации	29
Актуальная информация для вас	30
Выражение благодарности	32

Смягчение эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9

Поправки, внесенные Советом по МСФО в МСФО (IFRS) 4, смягчают последствия, связанные с несовпадением дат вступления в силу нового стандарта по учету договоров страхования и МСФО (IFRS) 9.

Принимая во внимание значение, которое имеет управление активами и обязательствами в страховой отрасли, организации этой отрасли и пользователи финансовой отчетности выразили серьезную обеспокоенность по поводу несовпадения дат вступления в силу двух стандартов – 2018 год для МСФО (IFRS) 9 и, вероятно, 2020 или 2021 год для нового стандарта по учету договоров страхования. В частности, обеспокоенность по поводу того, что:

- необходимо будет применить требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся классификации и оценки, до начала применения будущего стандарта по учету договоров страхования;
- вследствие изменения классификации финансовых активов потенциально возникнет временное усиление учетного несоответствия и волатильности показателей прибыли или убытка и прочего совокупного дохода; и
- необходимо будет значительно изменить порядок учета два раза подряд в течение короткого промежутка времени.

Такие последствия могли бы привести к дополнительным затратам и сложностям как для организаций, составляющих финансовую отчетность, так и для ее пользователей.

В ответ на высказанные опасения Совет по МСФО принял поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», – в которых предлагается два возможных варианта решения проблемы. Один вариант предусматривает временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, фактически позволяя некоторым страховщикам отложить применение данного стандарта. Другой вариант предусматривает особый подход к представлению информации, при котором используется смещающая корректировка, чтобы смягчить возможную волатильность, возникшую вследствие применения МСФО (IFRS) 9 до начала применения нового стандарта по учету договоров страхования.

Данные поправки смягчают последствия перехода, но организациям необходимо тщательно обдумать свои подходы к внедрению МСФО (IFRS) 9, чтобы решить, стоит ли применять указанные поправки и как именно их применять. Оба предложенных решения сопряжены с некоторыми сложностями – например, необходимостью соответствия критериям, позволяющим воспользоваться временным освобождением, – которые могут потребовать детального анализа и применения суждения со стороны руководства организации.

В настоящей публикации подробно рассматриваются указанные поправки с выделением вопросов, требующих применения суждения, и приводятся иллюстративные примеры, чтобы помочь вам оценить потенциальное влияние на ваш бизнес и принимать конструктивные и обоснованные решения при выборе подхода к внедрению МСФО (IFRS) 9.

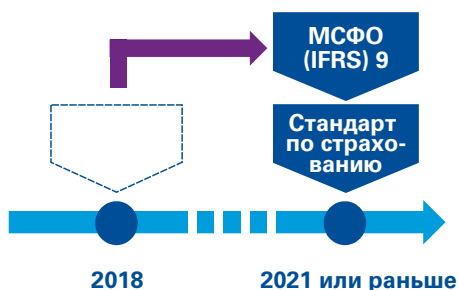
Йоахим Кельшбах

Руководитель Международной экспертной группы по вопросам учета договоров страхования в рамках МСФО
Экспертная группа КПМГ по Международным стандартам

1

Краткий обзор

1.1



Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9

Некоторым организациям будет разрешено продолжить применение МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вместо того чтобы начать в 2018 году применение МСФО (IFRS) 9.

Установленные критерии

Организации будет разрешено воспользоваться этим временным освобождением, если:

- ранее она не применяла МСФО (IFRS) 9; и
- ее деятельность преимущественно связана со страхованием.

Деятельность организации «преимущественно связана со страхованием», если:

- величина обязательств организации по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, является значительной по отношению к общей величине ее обязательств; и
- величина обязательств организации, связанных со страхованием – включая инвестиционные договоры, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL), – составляет относительно общей величины ее обязательств:
 - более 90%; или
 - более 80%, но меньше или ровно 90%, и при этом организация не осуществляет никакой значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Дата вступления в силу

Организация вправе воспользоваться указанным временным освобождением и применить его к годовым отчетным периодам, начинающимся до 1 января 2021 года.

Основные последствия

Может потребоваться применение суждения, чтобы оценить, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием.

Чтобы воспользоваться временным освобождением, руководству, возможно, придется проанализировать как качественные, так и количественные факторы при решении вопроса о том, соответствует ли организация установленным критериям.

Применение временного освобождения компаниями, входящими в одну группу, может привести к тому, что внутри этой группы компании будут составлять финансовую отчетность как в соответствии с МСФО (IAS) 39, так и в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если применимо, руководству необходимо будет проанализировать затраты и сложности, сопряженные с такими ситуациями, на уровне групповой финансовой отчетности и на уровне финансовой отчетности отдельной компании.

1.2

FVTPL согласно
МСФО (IFRS) 9

Последствия перевода
в категорию FVTPL
согласно МСФО (IFRS) 9

Скорректированная
прибыль или убыток

Подход с использованием смещающей коррективы

При применении МСФО (IFRS) 9 организация будет вправе – применительно к определенным ею по своему усмотрению квалифицируемым финансовым активам – реклассифицировать из состава прибыли или убытка за период в состав прочего совокупного дохода разницу между суммами, признанными в составе прибыли или убытка согласно МСФО (IFRS) 9, и соответствующими суммами, которые были бы отражены согласно МСФО (IAS) 39. Организация может принимать решение о применении метода смещающей коррективы по каждому квалифицируемому финансовому активу в отдельности.

Критерии соответствия

Финансовый актив соответствует критериям для применения к нему данного подхода, если:

- он не предназначен для осуществления деятельности, которая не связана с договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4; и
- он оценивается по FVTPL согласно МСФО (IFRS) 9, но не оценивался бы таким образом согласно МСФО (IAS) 39.

Дата вступления в силу

В общем случае организация имеет право начать применение подхода смещающей коррективы только при переходе на МСФО (IFRS) 9, в том числе, когда она впервые применяет этот стандарт после того, как ранее воспользовалась временным освобождением.

Основные последствия

Организации, применяющие подход смещающей коррективы к определенным по их усмотрению финансовым активам, должны будут рассчитывать и отслеживать стоимость этих активов одновременно в соответствии с МСФО (IAS) 39 и в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для этого организациям необходимо будет внести изменения в свои системы и процессы.

1.3

Ключевые аспекты, требующие рассмотрения

Данные поправки помогут организациям справиться с изменениями в сфере учета.

С помощью данных поправок организации смогут избежать некоторых дополнительных затрат и сложностей, потенциально возникающих вследствие несовпадения дат вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и нового стандарта по учету договоров страхования. Однако данные поправки могут, в свою очередь, добавить других затрат и сложностей.

Данные поправки могут помочь уменьшить волатильность показателей прибыли или убытка и прочего совокупного дохода.

Возможно, что организации, которые применят данные поправки, смогут ослабить временное повышение учетного несоответствия и волатильности, которые возникли бы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если бы организация начала применение МСФО (IFRS) 9 в 2018 году, не воспользовавшись данными поправками.

Руководству необходимо будет провести всесторонний анализ, чтобы решить, как лучше всего использовать данные поправки.

Организациям потребуется проанализировать затраты и выгоды, связанные с каждым из двух вариантов решения, и потенциальную эффективность каждого из этих решений в контексте сокращения затрат, возникающих вследствие несовпадения дат вступления в силу данных стандартов. Кроме того, организациям необходимо будет принять во внимание намерения других аналогичных организаций в отношении того, воспользоваться ли и как именно воспользоваться данными поправками, а также ожидания и реакцию инвесторов и других пользователей финансовой отчетности организаций.

Обзор основных положений

На следующей схеме представлен обзор ключевых вопросов, рассмотренных в рамках поправок.



Приведенная схема иллюстрирует, в каком порядке в настоящей публикации рассматриваются основные элементы поправок. В скобках указаны номера соответствующих секций.

3

Временное освобождение

3.1

МСФО (IFRS) 4.20B(b), 35A

МСФО (IFRS) 4.BC252, 260-263

Кто может им воспользоваться?

Совет по МСФО предоставил некоторым организациям¹ временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9. Данным освобождением могут воспользоваться те отчитывающиеся организации, чья деятельность преимущественно связана со страхованием.

Временное освобождение применяется на уровне отчитывающейся организации – т.е. оно распространяется на все имеющиеся у отчитывающейся организации финансовые активы и финансовые обязательства.

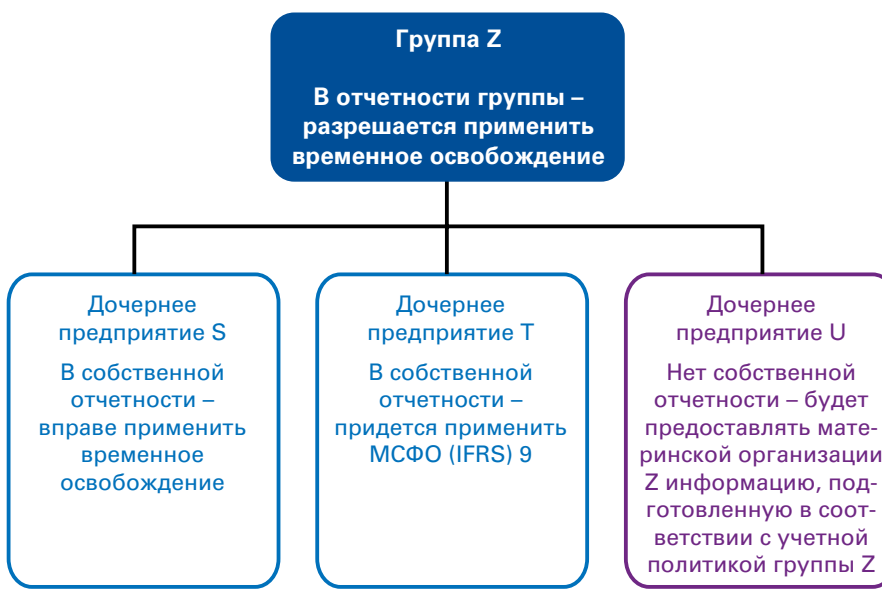


Пример. Применение временного освобождения в рамках группы

В группу Z входит три 100-процентных дочерних предприятия, и в рамках группы осуществляется деятельность как связанная, так и не связанная со страхованием. Ни на уровне группы, ни на уровне дочерних предприятий МСФО (IFRS) 9 ранее не применялся.

На уровне группы считается, что деятельность группы преимущественно связана со страхованием. Применительно к дочерним предприятиям информация следующая:

Дочернее предприятие	Выпускает собственную финансовую отчетность?	Деятельность преимущественно связана со страхованием?
S	Да	Да
T	Да	Нет
U	Нет	Нет



¹ Данными поправками также могут воспользоваться эмитенты финансовых инструментов, содержащих условие дискреционного участия.

Организация Z вправе воспользоваться временным освобождением применительно к своей консолидированной финансовой отчетности, поскольку деятельность в целом всей группы преимущественно связана со страхованием, несмотря на то что не все ее дочерние предприятия осуществляют деятельность, преимущественно связанную со страхованием. Решение в отношении того, применять ли данное временное освобождение, принимается на уровне группы независимо от того, какое решение принимают дочерние предприятия в отношении своей собственной финансовой отчетности, если они также являются отчитывающимися организациями.

Аналогичным образом, решение, принимаемое дочерними предприятиями в отношении собственной финансовой отчетности, никак не зависит от возможности (и решения) применить временное освобождение на уровне консолидированной группы или других отдельных дочерних предприятий.

С даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9 дочернему предприятию T придется применять МСФО (IFRS) 9 в своей собственной финансовой отчетности. Если организация Z решит воспользоваться временным освобождением применительно к отчетности группы, то в целях групповой отчетности дочернему предприятию T придется также представлять организации Z информацию о своих результатах, подготовленную в соответствии с МСФО (IAS) 39. Таким образом дочернему предприятию T необходимо будет собирать и представлять финансовую информацию в соответствии с требованиями как МСФО (IFRS) 9, так и МСФО (IAS) 39.

Поскольку дочернее предприятие U не выпускает собственную финансовую отчетность, оно вправе применять любую учетную политику, выбранную для внутренних управленческих целей. Однако дочернее предприятие U должно будет предоставлять организации Z финансовую информацию, требуемую в целях составления отчетности группы.

*МСФО (IFRS) 4.20B-C, МСФО (IFRS) 9.5.71(c),
5.7.7-5.7.9, 7.2.14, B5.75-B5.7.20*

Организация, которая уже применяет МСФО (IFRS) 9 в любой его редакции, не вправе прекратить его применение, чтобы вернуться к применению МСФО (IAS) 39. Однако данный запрет не распространяется на организацию, применяющую только те требования МСФО (IFRS) 9, которые касаются представления прибылей и убытков по финансовым обязательствам, классифицированным по ее усмотрению как оцениваемые по FVTPL. Организация, которая решит воспользоваться временным освобождением, будет вправе впоследствии продолжить применение только указанных особых требований в части представления информации и не применять – в соответствии с данным временным освобождением – все остальные требования МСФО (IFRS) 9.



Комментарий КПМГ. Последствия в контексте групповой отчетности

Применительно к группам, отвечающим установленным требованиям, которые принимают решение воспользоваться временным освобождением и имеют в своем составе дочерние предприятия, публикующие свою собственную финансовую отчетность по МСФО, возможна ситуация, что организациям такой группы придется подготавливать финансовую информацию в соответствии с двумя стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) одновременно.

Такая ситуация может иметь место, если некоторые организации в составе группы либо не удовлетворяют критериям для применения данного освобождения, либо удовлетворяют им, но решают не применять это освобождение. Или же возможна ситуация, когда группа не удовлетворяет критериям для применения данного освобождения или решает не применять его, тогда как организация в составе этой группы удовлетворяет установленным критериям и решает воспользоваться указанным освобождением.

Организациям следует проанализировать затраты и сложности, сопряженные с такими ситуациями, и определить, потребуется ли организациям в составе группы подготавливать финансовую информацию в соответствии с обоими этими стандартами.

3.2 Деятельность, преимущественно связанная со страхованием

МСФО (IFRS) 4.20B(b)

МСФО (IFRS) 4.20D, 35A

Оценку своей деятельности на предмет ее преимущественной связи со страхованием организация первоначально осуществляет по состоянию на свою годовую отчетную дату, непосредственно перед 1 апреля 2016 года.

Деятельность организации считается преимущественно связанной со страхованием, если:

- балансовая стоимость обязательств организации по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4², является значительной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств; и
- процентное отношение общей балансовой стоимости обязательств организации, связанных со страхованием, к общей балансовой стоимости всех ее обязательств составляет:
 - более 90%; или
 - более 80%, но меньше или ровно 90%, и при этом организация не осуществляет значительной деятельности, которая не связана со страхованием.

МСФО (IFRS) 4.20E, BC255(B)



При определении вышеуказанного процентного соотношения следует считать, что перечисленные ниже виды обязательств связаны со страхованием:

- обязательства по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4²;
- обязательства по инвестиционным договорам, не являющимся производными инструментами, оцениваемые по FVTPL согласно МСФО (IAS) 39, включая те, которые были классифицированы по усмотрению организации как оцениваемые по FVTPL; и
- прочие обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает вышеуказанные договоры или выполняет обусловленные этими договорами обязанности.

Примерами подобного рода прочих обязательств являются:

- производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с договорами страхования, а также с активами, обеспечивающими эти договоры;
- налоговые обязательства, обязательства по заработной плате и прочим вознаграждениям работникам, связанные со страховой деятельностью; и
- долговые инструменты, выпущенные для увеличения нормативного капитала.



Пример. Проведение оценки

Годовой отчетный период организации D заканчивается 31 декабря 2015 года. Именно на эту дату проводится первоначальная оценка, поскольку эта дата является годовой отчетной датой данной организации непосредственно перед 1 апреля 2016 года.

Из общей стоимости обязательств организации D по состоянию на 31 декабря 2015 года:

- 45% составляют договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;
- 10% приходится на депозитные составляющие, отделенные от договоров страхования;
- 25% составляют инвестиционные договоры, не относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которые оцениваются по FVTPL;
- 12% приходится на прочие обязательства, которые возникли вследствие заключения организацией D вышеупомянутых договоров и выполнения обусловленных этими договорами обязанностей; и
- 8% составляют депозиты, внесенные банковскими клиентами организации D.

Шаг 1

Допустим, что организация D пришла к выводу, что балансовая стоимость обязательств по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, является значительной³ по отношению к общей балансовой стоимости всех ее обязательств – т.е. 55% общей величины ее обязательств относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, включая депозитные составляющие, отделенные от договоров страхования.

МСФО (IFRS) 4.BC258

2 В данную сумму включаются депозитные составляющие, а также встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4.

3. В отношении шага 1 следует отметить, что Совет по МСФО признал необходимость применения суждения при решении вопроса о «значительности», но решил не включать дополнительных указаний, поскольку данный термин используется в требованиях других МСФО и уже применяется на практике.

Шаг 2

Организация D рассчитала, что балансовая стоимость ее обязательств, связанных со страхованием, составляет 92%, поскольку в данный расчет не были включены только 8% обязательств, которые представляют собой депозиты банковских клиентов.

Вывод

Поскольку процентное соотношение обязательств организации D, преимущественно связанных со страхованием, превышает 90%, она вправе воспользоваться временным освобождением без дополнительного анализа того, осуществляет ли она значительную деятельность, не связанную со страхованием.

МСФО (IFRS) 4.20D(b)(ii), 20F

Если соотношение общей балансовой стоимости обязательств организации, связанных со страхованием, с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств составляет более 80%, но меньше или ровно 90%, то организации необходимо определить, осуществляет она значительную деятельность, не связанную со страхованием.

При проведении такой оценки организация принимает во внимание:

- только те виды деятельности, от которых она может получать доход и нести связанные с ними расходы; и
- качественные и/или количественные факторы, включая общедоступную информацию об отраслевой классификационной категории, к которой пользователи финансовой отчетности относят эту организацию.



Комментарий КПМГ. Важно учесть образ действий пользователя

Если рассчитанное организацией соотношение, определяющее коэффициент преимущественной связи, составляет ровно 90% или меньше, но выше 80%, то организация должна будет оценить, имеются ли у нее какие-либо значительные виды деятельности, которые не связаны со страхованием. Для этого ей нужно будет провести анализ, принимая во внимание количественные и/или качественные факторы.

Руководству таких организаций необходимо будет обдумать, подтверждается ли проведенный ими анализ и сделанные выводы наблюдаемой практикой в отношении пользователей их финансовой отчетности. Например, если пользователи финансовой отчетности организации обычно сравнивают ее результаты с результатами банков, то эти пользователи, вероятно, ощущали бы недостаток сопоставимости в большей степени, если бы организация применила временное освобождение.

К наблюдаемой информации могут относиться классификационные категории отраслей или секторов, публикуемые фондовыми биржами, провайдерами рыночных индексов и инвестиционными или кредитными аналитиками, или те, которые используются управляющими компаниями фондов.

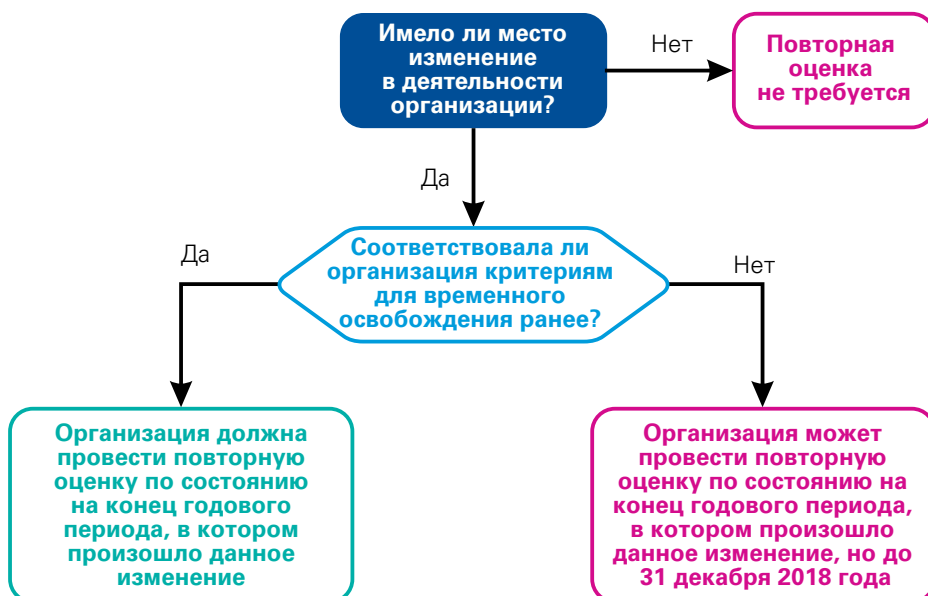
3.3

Повторная оценка преимущественной связи со страхованием

МСФО (IFRS) 4.20G

После первоначальной оценки организация может быть обязана или быть вправе провести повторную оценку с учетом произошедших изменений.

Следует ли организации повторно оценивать свою деятельность на предмет преимущественной связи со страхованием по состоянию на следующую годовую отчетную дату?



МСФО (IFRS) 4.20H

Изменение в деятельности организации, вследствие которого необходимо было бы повторно провести оценку, должно быть таким, которое высшее руководство организации решило осуществить в результате внешних или внутренних изменений, которое является значительным по отношению к операциям организации и которое может быть продемонстрировано внешним сторонам.

МСФО (IFRS) 4.20H-I

Примерами изменений, вследствие которых потребовалась бы повторная оценка, являются ситуации, когда организация покупает, продает или прекращает какое-либо направление деятельности, являющееся значительным по отношению к ее операциям, или если она значительно меняет объем одного из своих видов деятельности. Изменение структуры финансирования, само по себе не влияющее на деятельность организации, или ее планы продать в будущем одно из направлений деятельности не имели бы своим следствием необходимость повторной оценки.



Комментарий КПМГ. Изменения в деятельности организации

МСФО (IFRS) 4.20I

Определять, приведет ли то или иное изменение в деятельности организации к повторной оценке, должно руководство этой организации. Решение этого вопроса может требовать суждения, хотя Совет по МСФО отметил, что, по его мнению, изменения, вследствие которых возникает необходимость повторной оценки, будут очень нечастыми.

3.4

Освобождение для инвесторов в ассоциированные и совместные предприятия

МСФО (IFRS) 4.200-Q

Если организация отражает инвестицию в ассоциированное или совместное предприятие с использованием метода долевого участия, организация может сохранить соответствующую учетную политику, применяемую этим ассоциированным или совместным предприятием. Вопрос о применении данного освобождения решается в отношении каждой инвестиции в отдельности.

Финансовая отчетность инвестора Финансовая отчетность ассоциированного или совместного предприятия	Применяется МСФО (IFRS) 9 (со смещающей корректировкой или без нее)	Используется временное освобождение
Применяется МСФО (IFRS) 9 (со смещающей корректировкой или без нее)	--	Инвестору разрешается сохранить порядок учета по МСФО (IFRS) 9, используемый ассоциированным или совместным предприятием.
Используется временное освобождение	Инвестору разрешается сохранить порядок учета по МСФО (IAS) 39, используемый ассоциированным или совместным предприятием.	--

МСФО (IFRS) 4.20P

Если при подготовке данных, лежащих в основе отражения конкретной инвестиции по методу долевого участия, ранее применялся МСФО (IFRS) 9, то инвестор продолжает применять его к данной инвестиции. И наоборот, если при подготовке данных, лежащих в основе отражения конкретной инвестиции по методу долевого участия, было использовано временное освобождение, то впоследствии к ней может быть применен МСФО (IFRS) 9.

4

Подход с использованием смещающей корректировки

4.1

МСФО (IFRS) 4.35B, 35A

МСФО (IFRS) 4.35D, 35M, BC244

Как это работает?

Применительно к квалифицируемым финансовым активам, определенным организацией по своему усмотрению, организация⁴ вправе реклассифицировать из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода разницу между суммой, отраженной в составе прибыли или убытка согласно МСФО (IFRS) 9, и суммой, которая была бы отражена в составе прибыли или убытка по этим активам, если бы данная организация применяла МСФО (IAS) 39.

Организация обязана представить эффект от такой смещающей корректировки:

- в составе прибыли или убытка: отдельной статьей (до налогообложения); и
- в составе прочего совокупного дохода: отдельным компонентом – данная статья относится к группе тех статей, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Пример. Представление смещающей корректировки в финансовой отчетности

Отчет о совокупном доходе	20XX
Заработанные премии, за вычетом перестрахования	X
Инвестиционный доход (согласно МСФО (IFRS) 9)	X
Смещающая корректировка	(X)
Страховые убытки и выгоды	(X)
Прочие расходы	(X)
Прибыль или убыток	X
Смещающая корректировка	X
Общий совокупный доход	X

4.2

Определение по усмотрению организации финансовых активов, к которым он будет применяться

МСФО (IFRS) 4.35C, МСФО (IFRS) 9.5.71(c), 5.7.7-5.7.9, 7.2.14, B5.75-B5.7.20

Подход смещающей корректировки может быть выбран только тогда, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, в том числе:

- когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9 после применения временного освобождения; или
- после применения только тех требований МСФО (IFRS) 9, которые касаются представления прибылей и убытков по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по FVTPL.

4. Данные поправки также могут применяться эмитентами финансовых инструментов, содержащих условие дискреционного участия.

МСФО (IFRS) 4.35E, G

Организация вправе решать вопрос о применении метода смещающей корректировки к соответствующим инструментам по каждому инструменту в отдельности. К финансовым активам возможно применить подход смещающей корректировки, если они:

- удерживаются не в связи с деятельностью, которая не связана с договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4 – например, данный подход нельзя применить к финансовым активам, удерживаемым в фондах, относящихся к инвестиционным договорам, которые не попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 4;
- оцениваются по FVTPL согласно МСФО (IFRS) 9; и
- не оценивались бы целиком по FVTPL согласно МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 4.BC240

Финансовые активы, удерживаемые организацией в целях выполнения требований регулятора или внутренних требований по уровню капитала применительно к страховому бизнесу, могут быть по усмотрению организации определены для применения к ним указанного метода.

МСФО (IFRS) 4.35F, 35I(a)

Выбрав данный подход, организация:

- может по своему усмотрению определить финансовые активы – в момент их первоначального признания – для применения к ним метода смещающей корректировки;
- может по своему усмотрению определить ранее признанный финансовый актив для применения к нему подхода смещающей корректировки, если теперь этот актив соответствует вышеприведенным критериям, тогда как раньше не соответствовал им; и
- должна отменить решение о применении метода смещающей корректировки к финансовому активу, если этот актив больше не соответствует тем же самым критериям.

МСФО (IFRS) 4.35J, МСФО (IAS) 1.7

В случае, когда организация отменяет решение о применении метода смещающей корректировки к тому или иному финансовому активу, любой остаток в составе накопленного прочего совокупного дохода, относящийся к этому активу, реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

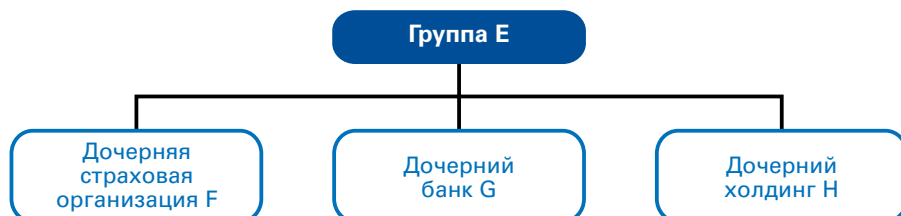
МСФО (IFRS) 4.35I(b), МСФО (IAS) 8.19-25

До внедрения нового стандарта по учету договоров страхования организация вправе прекратить – в начале любого годового отчетного периода – применение метода смещающей корректировки. Если применение данного метода прекращается, то данное изменение в учетной политике отражается ретроспективно, насколько это практически осуществимо.



Пример. Передача финансовых активов в пределах группы

В группу Е входят следующие три дочерних предприятия: страховая организация (F), банк (G) и инвестиционный холдинг (H).



Некоторые из финансовых активов страховой организации F удовлетворяют вышеупомянутым критериям, и организация F решает применить метод смещающей корректировки в целях представления отчетной информации для консолидированной финансовой отчетности группы Е. Вследствие этого некоторые изменения справедливой стоимости финансовых активов организация F признает в составе прочего совокупного дохода, тогда как в ином случае они были бы представлены в составе прибыли или убытка согласно МСФО (IFRS) 9.

Если впоследствии страховая организация F передаст банку G те финансовые активы, к которым она ранее применяла метод смещающей корректировки, и эти переданные активы ассоциируются с банковской деятельностью банка G – которая не связана с договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4, – то суммарный эффект от изменений справедливой стоимости этих финансовых активов, ранее представлявший в составе прочего совокупного дохода, будет подлежать немедленной реклассификации в состав прибыли или убытка в финансовой отчетности группы E.

Если же страховая организация F впоследствии передает эти финансовые активы инвестиционному холдингу H и в рамках группы переданные активы по-прежнему не будут ассоциироваться с деятельностью, которая не связана с договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4, то применение метода смещающей корректировки к этим определенным по усмотрению организации финансовым активам будет продолжено. В примечаниях к финансовой отчетности необходимо будет объяснить, на какой основе определялись финансовые активы для применения к ним метода смещающей корректировки.

В обоих случаях ключевым является вопрос о том, удерживаются ли рассматриваемые финансовые активы для осуществления деятельности, которая не связана с договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4.

4.2.1

МСФО (IFRS) 4.30, 35L, BC246

Эквивалентный учет

Эквивалентный учет представляет собой описанный в МСФО (IFRS) 4 подход, который позволяет организации корректировать совокупную величину страховых обязательств в целях уменьшения учетного несоответствия, которое может возникнуть, если:

- нереализованные прибыли или убытки по активам, удерживаемым организацией, признаются в финансовой отчетности (в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода); и
- реализация этих прибылей и убытков оказала бы непосредственное влияние на оценку страховых обязательств.

Эквивалентный учет может быть применим в случае, когда организация использует метод смещающей корректировки. Следующий пример иллюстрирует ситуацию, когда метод смещающей корректировки применяется вместе с эквивалентным учетом.

**Пример. Взаимодействие между методом смещающей корректировки и эквивалентным учетом**

Страховая компания Т заключает договоры, применительно к которым держатели полисов участвуют в 90% реализованной прибыли. Финансовые активы, ассоциируемые с этими договорами, не отвечают критерию исключительно основной суммы и процентов (SPPI), предусмотренному МСФО (IFRS) 9, и поэтому согласно МСФО (IFRS) 9 оцениваются по FVTPL. Согласно МСФО (IAS) 39 эти активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

В страховой компании Т действует учетная политика, согласно которой к этим страховым обязательствам применяется эквивалентный учет, и компания Т по собственному усмотрению определяет ассоциируемые с ними финансовые активы как те, к которым будет применяться метод смещающей корректировки согласно МСФО (IFRS) 9.

Справедливая стоимость этих активов на начало периода составляет 100 д.е., а на конец периода – 150 д.е. Соответственно, прирост стоимости в размере 50 д.е., который был бы признан в составе прочего совокупного дохода согласно МСФО (IAS) 39, признается в составе прибыли или убытка согласно МСФО (IFRS) 9.

Руководствуясь выбранной учетной политикой, страховая компания Т сначала признает прирост стоимости данных финансовых активов в корреспонденции с увеличением прибыли или убытка, а затем осуществит смещающую корректировку, чтобы реклассифицировать нереализованную прибыль в размере 50 д.е. из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода. После этого страховая компания Т произведет корректировку в рамках эквивалентного учета в целях признания убытка в составе прочего совокупного дохода и переоценки обязательства перед держателем полиса на его долю в нереализованной прибыли, составившую 45 д.е. (90% x 50 д.е.). Нетто-эффект, оказанный на прибыль или убыток и прочий совокупный доход после применения смещающей корректировки и корректировки в рамках эквивалентного учета, будет тем же, что и при применении МСФО (IAS) 39.

В данном примере не иллюстрируются налоговые последствия – они подлежат рассмотрению при применении МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

4.2.2*МСФО (IFRS) 4.BC281***Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия**

Инвесторам в ассоциированные и совместные предприятия, применяющим метод смещающей корректировки, Совет по МСФО не предоставил освобождения от необходимости использования единой учетной политики. Это связано с тем, что отчитывающаяся организация не обязана применять метод смещающей корректировки ко всем квалифицируемым активам.

Следовательно, инвестор может принять решение о том, чтобы применить метод смещающей корректировки к своим квалифицируемым финансовым активам, определенным по собственному усмотрению, а к соответствующим активам своего объекта инвестиций – не применять (или наоборот), не нарушив при этом требования об использовании единой учетной политики.



Комментарий КПМГ. Эффективность подхода с использованием смещающей корректировки

Метод смещающей корректировки может помочь страховщикам решить проблемы, связанные с временным учетным несоответствием и волатильностью прибыли или убытка, но он не поможет устранить те же факторы в прочем совокупном доходе и собственном капитале, если активы оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, но согласно МСФО (IFRS) 9 они оцениваются по справедливой стоимости (хотя в этом случае может быть полезным эквивалентный учет).

Применение метода смещающей корректировки не поможет решить проблему, связанную с необходимостью внедрения двух значительных изменений в сфере учета в течение короткого промежутка времени. Однако для организаций, которые в рамках МСФО (IAS) 39 по собственному усмотрению классифицируют большинство своих активов как оцениваемые по FVTPL, эффект от применения МСФО (IFRS) 9 до даты вступления в силу нового стандарта по учету договоров страхования может быть не настолько значительным – например, для некоторых финансовых активов, удерживаемых в фондах, относящихся к инвестиционным договорам, которые не попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 4, – как для организации, у которой портфели активов состоят, по большей части, из финансовых активов, которые не оцениваются по FVTPL согласно МСФО (IAS) 39. Организациям необходимо будет оценить влияние этих факторов при решении вопроса о том, применять или не применять метод смещающей корректировки.

4.3 Затраты и выгоды, связанные с применением метода смещающей корректировки



Комментарий КПМГ. Затраты и выгоды, связанные с применением метода смещающей корректировки

Прежде чем выбрать применение метода смещающей корректировки, страховщики должны проанализировать затраты и выгоды, связанные с его применением.

Потенциальные затраты

Понятность

Пользователям может быть сложнее понять финансовую отчетность, если будет применен метод смещающей корректировки.

Техническое обновление (т.н. апгрейд) систем и процессов

Чтобы иметь возможность рассчитывать и отслеживать стоимость определенных по своему усмотрению квалифицируемых финансовых активов одновременно в соответствии с МСФО (IAS) 39 и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, страховщикам необходимо будет изменить свои системы и процессы. Также они должны будут принять во внимание затраты на проектирование, внедрение и поддержку систем и средств контроля в соответствии с требованиями обоих стандартов, а также разработать методы расчета смещающей корректировки и отслеживания финансовых активов, к которым применяется метод смещающей корректировки, в целях составления отчетности и раскрытия требуемой информации.

Кроме того, организация должна будет принять во внимание затраты, связанные с применением метода смещающей корректировки, в контексте тех систем и процессов, которые не имеют непосредственного отношения к финансовым инструментам. Например, организациям необходимо будет проанализировать влияние, которое данный метод может оказать на подготовку отчетности и раскрытие информации в отношении отложенных налогов.

Расчет сумм в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39

Информация, необходимая для оценки финансовых активов, которые согласно МСФО (IFRS) 9 классифицируются как оцениваемые по FVTPL, а согласно МСФО (IAS) 39 – нет, уже должна быть доступна организации в рамках имеющихся у нее систем учета.

- Если в рамках МСФО (IAS) 39 эти активы классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, то они уже оцениваются по справедливой стоимости.
- Если в рамках МСФО (IAS) 39 они оцениваются по амортизированной стоимости, то в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уже требуется раскрытие информации об их справедливой стоимости.

Исключением была бы ситуация, когда в рамках МСФО (IAS) 39 надежная оценка справедливой стоимости инвестиции в некотируемый долевым инструментом или связанного с ним производного инструмента ранее считалась невозможной. Но эта ситуация является нетипичной и будет возникать редко.

В период между датами вступления в силу двух стандартов организация должна будет внедрить новые требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся признания обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков, применительно к финансовым активам, которые на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 оценивались по амортизированной или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI), даже если впоследствии они будут классифицированы по усмотрению организации как оцениваемые по FVTPL согласно новому стандарту по учету договоров страхования.

Потенциальные выгоды

Организации, которые решат применить метод смещающей корректировки, смогут, тем не менее, воспользоваться значительными преимуществами нового подхода к учету финансовых инструментов, введенного МСФО (IFRS) 9.

Сопоставимость

Результатом применения метода смещающей корректировки вместо временного освобождения может стать более высокая сопоставимость финансовой отчетности организации с финансовой отчетностью тех конкурентов, которые выберут применение МСФО (IFRS) 9, в том числе тех, которые могут относиться к другой отрасли – например, банков.

Избавление от временной волатильности и учетного несоответствия

Данный подход поможет страховщикам решить проблему изменения величины прибыли или убытка под влиянием временной волатильности и учетного несоответствия, которые могут возникнуть вследствие несовпадения дат вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и нового стандарта по учету договоров страхования. Страховщики смогут выбирать финансовые активы, к которым они будут применять смещающую корректировку, и, соответственно, они будут иметь возможность избежать чрезмерных затрат на поддержание или изменение систем и процессов применительно к тем финансовым активам, по которым эти затраты, предположительно, перевесят выгоду от уменьшения временной волатильности величины прибыли или убытка.

5

Другие возможности

В системе МСФО имеются и другие возможности, позволяющие смягчить влияние волатильности и временного учетного несоответствия на те организации, которые не соответствуют установленным критериям или не желают применять ни временное освобождение, ни метод смещающей корректировки.

МСФО (IFRS) 4.30

- *Эквивалентный учет.* Организация может принять к использованию подход «эквивалентного учета», чтобы иметь возможность корректировать совокупную величину страховых обязательств в целях уменьшения учетного несоответствия между нереализованными прибылями или убытками по активам, удерживаемым организацией, и соответствующими изменениями в стоимости связанных обязательств по договорам страхования.

МСФО (IFRS) 4.24

- *Использование текущей рыночной процентной ставки.* В соответствии с МСФО (IFRS) 4 организациям разрешается изменить учетную политику, чтобы использовать текущую рыночную процентную ставку для оценки страховых обязательств.

МСФО (IFRS) 4.22, BC145, МСФО (IAS) 8.21

- *Прочие изменения в учетной политике, принятые по усмотрению организации.* МСФО (IFRS) 4 позволяет организации вносить изменения в свою учетную политику в целях уменьшения учетного несоответствия.
- *Раскрытие информации.* Сообразно действующим требованиям к учету, для объяснения временного повышения учетного несоответствия и других источников возникновения волатильности в величине прибыли или убытка за период организация вправе воспользоваться возможностью расширенного раскрытия информации в финансовой отчетности или в других опубликованных отчетах.



Комментарий КПМГ. Другие возможности, доступные страховщикам

Несмотря на то что некоторые из этих возможностей широко не использовались в прошлом, следует ожидать, что в скором времени интерес к ним возрастет, поскольку организации будут оценивать все «за» и «против» применения поправок к стандарту.

Кроме того, организации могут рассмотреть такую возможность, как использование альтернативных показателей – например, показателей, не предусмотренных ОПБУ, – в дополнение к показателям, раскрываемым в соответствии с МСФО. Однако при этом решающее значение будет иметь оценка организацией таких факторов, как допустимость включения альтернативных показателей с учетом применимых требований к финансовой отчетности и регуляторных требований, касающихся использования показателей, не предусмотренных ОПБУ, полезность этих показателей для пользователей финансовой отчетности и эффективность способа их представления. Например, организациям следует принять во внимание [опубликованный недавно официальный документ](#) Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), в котором представлены его рекомендации по включению финансовых показателей, не предусмотренных ОПБУ.

6

Организации, впервые применяющие МСФО

МСФО (IFRS) 4.20B(b), 20L, 35N

Организации, впервые применяющие МСФО, вправе воспользоваться данными поправками – т.е. временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 и методом смещающей корректировки, – если эти организации отвечают соответствующим установленным критериям.

При решении вопроса о том, вправе ли она воспользоваться указанным временным освобождением, организация, впервые применяющая МСФО, проводит первоначальную оценку на соответствие установленным критериям, исходя из балансовых величин, определенных на эту дату согласно МСФО – т.е. на годовую отчетную дату, непосредственно перед 1 апреля 2016 года.

Организации, впервые применяющие МСФО, которые выбрали метод смещающей корректировки, пересчитывают сравнительную информацию с целью отражения эффекта смещающей корректировки только в том случае, если они обязаны пересчитать сравнительную информацию согласно МСФО (IFRS) 9.

**Комментарий МСФО. Организации, впервые применяющие МСФО**

Потенциальная возможность для организаций, впервые применяющих МСФО, воспользоваться временным освобождением или использовать метод смещающей корректировки может повысить сопоставимость отчетной информации в страховой отрасли, а также может ограничить для некоторых таких организаций необходимость подготовки информации одновременно в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в целях собственной и групповой отчетности.

Однако при внедрении поправок организация, впервые применяющая МСФО, должна будет выполнить требования всех применимых МСФО, включая требования МСФО (IAS) 39 – т.е. следовать требованиям МСФО (IAS) 39, если организация решит воспользоваться временным освобождением, или же следовать требованиям МСФО (IAS) 39 (частично) и требованиям МСФО (IFRS) 9, если организация решит применить метод смещающей корректировки. Принимая во внимание данное обстоятельство, организациям необходимо будет оценить затраты и выгоды, сопряженные с внедрением отвечающих требованиям МСФО (IAS) 39 систем и процессов на тот короткий промежуток времени, в течение которого будет применяться временное освобождение или метод смещающей корректировки, и сравнить их с теми затратами и выгодами, которые возникнут в случае применения МСФО (IFRS) 9 без использования смещающей корректировки.

Организации, впервые применяющие МСФО, которые намерены начать применение МСФО (IFRS) 9 в своей первой финансовой отчетности по МСФО прежде, чем начинать внедрение будущего стандарта по учету договоров страхования, могут также проанализировать другие возможности, доступные страховщикам, как описано в главе 5.

МСФО (IFRS) 1.8

7

7.1

Раскрытие информации

Цель

Цель – раскрыть информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности понять...

Временное освобождение
Основания для применения страховщиком освобождения
Каким образом сравнивать страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 9, с теми, которые его не применяют

Смещающая корректировка
Как рассчитана эта корректировка
Эффект, оказанный на финансовую отчетность

7.2

МСФО (IFRS) 4.39B

Временное освобождение

Если организация применит временное освобождение, то она должна будет раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности:

- понять, каким образом организация соответствует критериям для применения временного освобождения; и
- сравнить организации, которые применяют временное освобождение, с теми, которые его не применяют.

7.2.1

МСФО (IFRS) 4.39C

Раскрытие организацией информации об основаниях для применения временного освобождения

Информация, которую потребует раскрыть в отношении оснований, по которым организация решила, что соответствует критериям для применения временного освобождения на дату первоначальной оценки, будет зависеть от состава портфеля обязательств организации, а именно:

- Если балансовая стоимость ее обязательств, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4⁵, составила меньше или равно 90% общей от общей балансовой стоимости всех ее обязательств, то организация раскрывает характер и балансовую стоимость обязательств, связанных со страхованием, которые не являются обязательствами, возникшими по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4.
- Если организация удовлетворяет критериям применения временного освобождения вследствие того, что соотношение, определяющее коэффициент преимущественной связи – т.е. процентное отношение ее обязательств, связанных со страхованием, ко всем ее обязательствам, – составило меньше или равно 90%, то она раскрывает информацию о том, каким образом она определила, что никакой значительной деятельности, не связанной со страхованием, она не осуществляла, включая информацию, которая принималась во внимание при решении данного вопроса.
- Если основанием для применения организацией временного освобождения стала повторная оценка, то организация раскрывает:
 - причину проведения повторной оценки;
 - дату, на которую произошло соответствующее изменение деятельности; и
 - объяснение данного изменения деятельности и влияние этого изменения на финансовую отчетность организации.

Аналогичная информация раскрывается в том случае, когда организация приходит к выводу, что она больше не удовлетворяет критериям применения временного освобождения.

5. Включая депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования.

7.2.2

МСФО (IFRS) 4.39E

Раскрытие информации для обеспечения сопоставимости

Организация раскрывает справедливую стоимость и величину изменения справедливой стоимости на отчетную дату по каждой из следующих групп финансовых активов в отдельности:

- финансовых активов, в отношении которых выполняется условие SPPI, предусмотренное МСФО (IFRS) 9, за исключением финансовых активов, которые отвечают приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению активов, предназначенных для торговли, или управление которыми и оценка доходности которых осуществляются на основе справедливой стоимости; и
- всех прочих финансовых активов: т.е. финансовых активов, которые не удовлетворяют критерию SPPI, которые отвечают определению «предназначенных для торговли» или которые управляются и их доходность оценивается на основе справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 4.39G

В отношении финансовых активов, удовлетворяющих критерию SPPI, за исключением финансовых активов, которые отвечают приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению «предназначенных для торговли» или которые управляются и их доходность оценивается на основе справедливой стоимости, организация раскрывает:

- в разрезе уровней рейтинга кредитного риска – балансовую стоимость согласно МСФО (IAS) 39; и
- применительно к финансовым активам, которые не имеют низкого кредитного риска на отчетную дату, – справедливую стоимость и балансовую стоимость согласно МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 4.39H

Организация также включает ссылки на информацию, требуемую в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая не была предоставлена в консолидированной финансовой отчетности группы, но данная информация за соответствующий период может быть получена из находящейся в открытом доступе индивидуальной финансовой отчетности организаций этой группы.

МСФО (IFRS) 4.39I-J

Потребуется раскрыть дополнительную информацию, если организация применит исключения, предусмотренные для инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (см. секцию 3.4).



Комментарий КПМГ. Проблемные вопросы подготовки финансовой отчетности

Организациям следует иметь в виду, что применение временного освобождения не означает, что никаких изменений в требованиях к раскрытия информации нет. Кроме того, может потребоваться выполнение некоторых новых оценок, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.

Применительно к финансовым активам, удерживаемым для обеспечения привязанных к паям фондов – как по договорам страхования, так и по инвестиционным договорам, – не потребуется проводить анализ на соответствие критерию SPPI в целях раскрытия информации, если эти финансовые активы управляются и их доходность оценивается на основе справедливой стоимости или если они предназначены для торговли.

Однако освобождение от проведения анализа на соответствие критерию SPPI не распространяется на финансовые активы, которые организация по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по FVTPL в целях устранения учетного несоответствия.

Несмотря на то что часть этой информации может уже иметься у организации вследствие действующих требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, компании, применяющие МСФО (IAS) 39, не обязаны проводить анализ на соответствие критерию SPPI. Организациям необходимо продумать меры по ускоренной разработке системы, позволяющей проводить такой анализ, и оценить связанные с этим затраты.

7.3

Подход с использованием смещающей корректировки

МСФО (IFRS) 4.39K

Потребуется раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности понять, как была рассчитана общая сумма, реклассифицированная из состава прибыли или убытка в состав прочего совокупного дохода, и какое влияние оказала эта реклассификация на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 4.39L

Организация должна раскрыть информацию о том, на какой основе она определяет финансовые активы для применения к ним метода смещающей корректировки, и включить пояснение о том, как была получена сумма смещающей корректировки, осуществленной в отчетном периоде, а также о влиянии такой реклассификации на каждую затронутую статью в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 4.39L(f), 39M

В отчетном периоде потребуется раскрыть дополнительную информацию, если организация изменила свое решение в отношении определенных по ее усмотрению финансовых активов или если она применила метод смещающей корректировки при отражении своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие с использованием метода долевого участия.

8

Дата вступления в силу, дата истечения срока действия и переход

8.1 Дата вступления в силу и дата истечения срока действия

8.1.1 Временная шкала действия поправок

МСФО (IFRS) 4.46, 48

Поправки, позволяющие воспользоваться временным освобождением, вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки, позволяющие применить метод смещающей корректировки, вступают в силу в тот момент, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Как следствие, организациям потенциально доступны следующие варианты с настоящего момента и до даты вступления в силу будущего стандарта по учету договоров страхования:



8.1.2

МСФО (IFRS) 4.20A, 35C(a)

МСФО (IFRS) 4.20J

МСФО (IFRS) 4.20K

МСФО (IFRS) 4.BC273, МСФО (IAS) 8.30

Временное освобождение

Временное освобождение возможно использовать в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, и срок его действия истечет в тот момент, когда вступит в силу новый стандарт по учету договоров страхования. Если на 1 января 2021 года будущий стандарт по учету договоров страхования еще не будет действовать, то организация сможет по собственному выбору применить метод смещающей корректировки, поскольку для него не предусмотрена фиксированная дата истечения срока действия, а в силу он вступает в тот момент, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Возможно, что по результатам повторной оценки (см. секцию 3.3) организация должна будет прекратить использование временного освобождения скорее указанного срока. В этом случае организация будет иметь возможность продолжить применение МСФО (IAS) 39 до наиболее ранней из двух дат:

- даты окончания первого годового периода, который начался после повторной оценки; и
- даты окончания ее последнего годового отчетного периода, начинающегося до фиксированной даты истечения срока действия временного освобождения – т.е. 1 января 2021 года.

Организация, которая ранее применяла временное освобождение, вправе выбрать применение МСФО (IFRS) 9 на начало любого последующего годового отчетного периода.

Организация обязана представить информацию об ожидаемом влиянии данных поправок до того, как они вступят в силу, в том числе указать, предполагает ли она воспользоваться временным освобождением.



Комментарий КПМГ. Последствия повторной оценки

Решение о предоставлении льготного периода организациям, которые перестают соответствовать критериям для применения временного освобождения, даст им дополнительное время, чтобы спланировать процесс внедрения МСФО (IFRS) 9. Однако для некоторых организаций этот льготный период может быть недостаточно продолжительным. Поэтому очень важно, чтобы организации, намеревающиеся осуществить значительные сделки по приобретению, выбытию или иной подобной реструктуризации, все спланировали заранее.

Может статься, что организациям необходимо будет действовать на опережение, составляя прогнозы в отношении того, окажут ли те или иные стратегические бизнес-решения – например, по изменению корпоративной структуры – влияние на возможность организации применить временное освобождение. Тем организациям, которые со всей вероятностью предвидят, что изменения в деятельности могут повлиять на соотношение, определяющее их коэффициент преимущественной связи организации, следует подумать над тем, чтобы составить проформный документ с информацией о сальдо финансовых активов и оценить соответствующие значения вероятности и чувствительность в отношении того, как такие изменения скажутся на возможности организации воспользоваться временным освобождением. Исходя из полученных результатов, организации могут затем разработать перспективный план действий по внедрению МСФО (IFRS) 9.

8.1.3

МСФО (IFRS) 4.35C, 35I(b), 48,
МСФО (IFRS) 9.5.7.1(c), 5.7.7-5.7.9,
7.2.14, B5.7.5-B5.7.20

Подход с использованием смещающей корректировки

Организации разрешается начать применение метода смещающей корректировки только тогда, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, или же когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9 после того, как ранее применяла только те требования МСФО (IFRS) 9, которые касаются представления прибылей и убытков по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по FVTPL. В начале любого последующего годового отчетного периода организация вправе прекратить использование метода смещающей корректировки ко всем определенным по ее усмотрению финансовым активам.

8.2

Переход

Организации, которая примет решение о применении данных поправок, необходимо выполнить следующие действия.

МСФО (IFRS) 4.47

МСФО (IFRS) 4.35I(b), 49, МСФО (IAS) 8.19-25

Подход	Когда организация <i>начинает</i> применять данный подход	Когда она <i>прекращает</i> применять данный подход
Временное освобождение	Организация следует применимым переходным положениям МСФО (IFRS) 9 в той мере, в какой это необходимо для раскрытия требуемой информации.	Организация следует переходным положениям МСФО (IFRS) 9.
Смещающая корректировка	<p>Данный подход применяется ретроспективно. Например, входящее сальдо накопленного прочего совокупного дохода корректируется на сумму разницы между справедливой стоимостью определенных по усмотрению организации финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9 и их балансовой стоимостью согласно МСФО (IAS) 39.</p> <p>Организация пересчитывает сравнительную информацию в целях отражения метода смещающей корректировки в том и только том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.</p>	Организация следует положениям МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в целях отражения данного изменения учетной политики – т.е. применяет ретроспективный подход насколько это практически осуществимо.

**Комментарий КПМГ. Освобождения при переходе на новый стандарт по учету договоров страхования**

Некоторые страховщики выразили озабоченность по поводу необходимости классификации и оценки финансовых активов до даты вступления в силу будущего стандарта по учету договоров страхования. Совет по МСФО отметил, что планирует включить в новый стандарт освобождения, которые позволят организациям, уже применяющим МСФО (IFRS) 9, провести повторную оценку на соответствие критерию определенной бизнес-модели для классификации финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9 – и, соответственно, принять или отменить решение о классификации финансовых активов по своему усмотрению как оцениваемых по FVTPL и FVOCI – при первоначальном применении будущего стандарта по учету договоров страхования.

О настоящей публикации

Настоящая публикация подготовлена экспертной группой КПМГ по международным стандартам (являющейся частью организации KPMG IFRG Limited).

Содержание

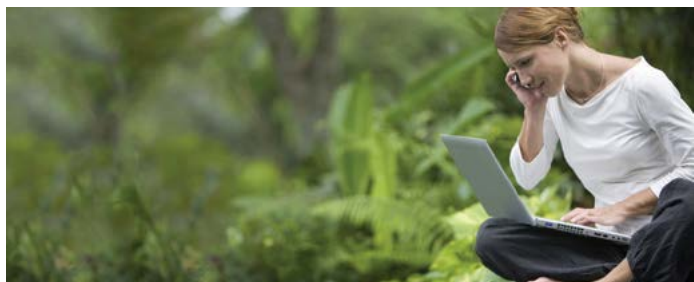
Каждая из публикаций серии «Первый опыт применения» выпускается в связи с выходом нового стандарта или в связи с изменением требований уже действующих стандартов. В публикации обычно рассматриваются ключевые положения нового стандарта и выделяются те требования, которые могут привести к изменению существующей практики.

В данном выпуске рассматриваются требования Совета по МСФО, включенные в документ «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (поправки к МСФО (IFRS) 4)», который был опубликован в сентябре 2016 года.

В тексте данной публикации содержатся ссылки на МСФО (IFRS) 4 и на некоторые другие действующие стандарты, уже выпущенные по состоянию на 22 сентября 2016 года.

Оценка потенциального влияния данных требований в свете собственных фактов, обстоятельств и отдельных операций организации потребует дополнительного анализа и интерпретации. Информация, содержащаяся в настоящей публикации, отражает результаты первоначальных наблюдений экспертной группы КПМГ по Международным стандартам, которые в дальнейшем могут измениться.

Актуальная информация для вас



Для получения дополнительной информации по МСФО посетите наш сайт kpmg.com/ifrskpmg.com/ifrs

Независимо от того, насколько хорошо вы знакомы с МСФО, здесь вы всегда найдете полезную информацию, включая представленные в доступной форме обзоры последних изменений и решений, касающихся МСФО, подробные разъяснения сложных требований и практический инструментарий, такой как иллюстративное раскрытие информации и контрольные перечни требований МСФО.

Публикации, которые помогут вам разобраться с действующими требованиями МСФО...



МСФО: точка зрения КПМГ

Подробное практическое руководство, разработанное с целью оказать вам содействие в применении МСФО к реальным сделкам и соглашениям.

Руководство по составлению финансовой отчетности

Иллюстративные примеры раскрытия информации по МСФО и контрольные перечни действующих требований.



Стандарты, недавно вступившие в силу



ОПБУ США

...и подготовиться к применению новых стандартов, еще не вступивших в силу.



Новости МСФО



Информационные вестники МСФО



МСФО для банков



МСФО (IFRS) 15 для различных отраслей

Наиболее значительные новые и готовящиеся к выпуску стандарты



Выручка



Финансовые инструменты

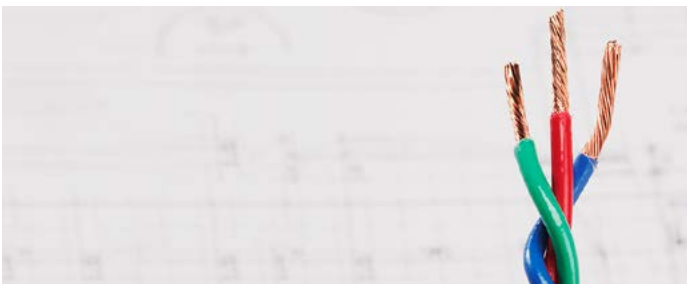


Договоры аренды



Договоры страхования

Поправки к действующим стандартам



Объединение бизнеса и консолидация



Представление и раскрытие информации

Для получения доступа к обширной библиотеке КПМГ, содержащей руководства и вспомогательные материалы по вопросам бухгалтерского учета, аудита и финансовой отчетности, можно подключиться к справочной интернет-системе КПМГ «Accounting Research Online». Данный интернет-сервис, доступный по подписке, может оказаться ценным подспорьем для всех, кто стремится быть в курсе последних событий в современных быстро меняющихся условиях. Вы можете зарегистрироваться уже сегодня по адресу aro.kpmg.com и пользоваться данной справочной системой бесплатно в течение 15-дневного пробного периода.

Выражение благодарности

Мы выражаем благодарность всему авторскому коллективу данной публикации: Брайс Эрхардт, Барбара Джаворек и Хагит Керен, представляющим Экспертную группу КПМГ по Международным стандартам. Нам бы хотелось выразить благодарность следующим рецензентам за их неоценимый вклад: Алану Гоуду, Йоахиму Кельшбаху, Нейлу Паркинсону и Крису Сполу.

Мы также благодарим других членов Международной экспертной группы КПМГ по вопросам учета договоров страхования в рамках МСФО за их вклад в подготовку настоящего издания:

Дженифер Остин	США
Эрик Бликроуд	Гонконг
Дэнни Кларк	Великобритания
Гердус Диксон	Южная Африка
Фрэнк Дюбуа	Сингапур
Бхавеш Ганди	Кувейт
Скотт Гюс	Австралия
Вивиан Лефлэйв	Франция
Сцилла Лепоза	Венгрия
Люсьен Магалхаес	Бразилия
Мари Труссель	Канада

kpmg.com/ifrs

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2016 КПМГ. КПМГ означает АО «КПМГ», ООО «КПМГ Налоги и Консультирование», компании, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, и КПМГ Лимитед, компанию, зарегистрированную в соответствии с Законом о компаниях (о. Гернси) с изменениями от 2008 г. Все права защищены.

КРМГ и логотип КРМГ являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.

Переведено с разрешения KPMG IFRG Limited.

kpmg.ru

