

# Раскрытие информации в финансовой отчетности об ожидаемом влиянии МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 до начала их применения

Департамент аудиторских и консультационных услуг  
финансовым институтам



# Вводная часть

- Перед применением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховщики должны выполнить требования МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в отношении раскрытия информации об ожидаемом влиянии первоначального применения этих стандартов на свою финансовую отчетность. Раскрытие необходимо выполнять как в промежуточной, так и в годовой финансовой отчетности, выпущенных за периоды до первоначального применения нового МСФО.
- Страховщики должны применить суждение, чтобы определить, следует ли им представлять количественную информацию, качественную информацию или и то, и другое, в зависимости от информации, которой они располагают или которую они могут разумно оценить на момент подготовки отчетности.
- Полезную информацию можно было бы получить, адаптировав раскрытие информации таким образом, чтобы сосредоточить внимание на аспектах, наиболее важных для каждого конкретного страховщика. Ожидается, что содержание раскрываемой информации будет увеличиваться по мере приближения даты применения новых стандартов.



Поскольку страховщики готовятся к дате вступления в силу МСФО (IFRS) 17 с 1 января 2023 года, большинство из них также будут впервые применять МСФО (IFRS) 9, они должны рассматривать вопросы, что именно следует раскрывать в своих текущих и будущих финансовых отчетах.

МСФО требуют раскрытия информации об ожидаемом влиянии новых стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, на финансовую отчетность при первоначальном применении.

По мере приближения даты первоначального применения стандартов регулирующие органы и инвесторы будут уделять все больше внимания пониманию финансовых последствий. Организации должны определить, какие раскрытия следует включать в любую финансовую отчетность, выпущенную до 2023 года, чтобы убедиться, что они соответствуют требованиям, установленным МСФО (IAS) 8 по предоставлению пользователям полезной информации.

# Требования МСФО (IAS) 8 к раскрытию информации в отношении МСФО, выпущенных, но еще не вступивших в силу

МСФО (IAS) 8.30 гласит: «Если организация не применяет новый МСФО, который был выпущен, но еще не вступил в силу, организация должна раскрыть этот факт и известную или обоснованно оцениваемую информацию, уместную для оценки возможного влияния применения нового МСФО на финансовую отчетность организации в периоде первоначального применения.». Для того чтобы соответствовать этому требованию, МСФО (IAS) 8.31 предусматривает, что организация должна рассмотреть возможность раскрытия информации, в том числе:

- a) название нового МСФО;
- b) характер предстоящего изменения или изменений в учетной политике;
- c) дата, начиная с которой требуется применение данного МСФО;
- d) дата, по состоянию на которую организация планирует первоначальное применение данного МСФО;
- e) либо обсуждение ожидаемого влияния первоначального применения МСФО на финансовую отчетность организации; или, если такое влияние неизвестно или не может быть обоснованно оценено, заявление о данном факте.

Исходя из вышеуказанного определения следует, что нужно учитывать информацию, которой располагает организация, исходя из ее конкретных обстоятельств, и требуется суждения при принятии решения о том, необходимо ли предоставлять количественную информацию, качественную информацию или и то, и другое, в зависимости от уровня готовности.

Чтобы соответствовать требованиям МСФО (IAS) 8, организациям следует рассмотреть возможность раскрытия во всех предыдущих отчетах до даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 следующей информации:

- Введение в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9: что представляют собой стандарты, даты применения, основные модели учета, применимые к организации, и описание ключевых изменений в требованиях по сравнению с текущим учетом.
- Изменения в учетной политике: описание основных принципов учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, которые организации намерены применять и которые окажут влияние на входящий баланс как на дату перехода, так и на дату применения.

При принятии решения о раскрытии количественной информации организации могут оценить некоторые ключевые критерии, в том числе: были ли цифры обоснованно оценены в соответствии с требованиями МСФО; подвергались ли они внутреннему управлению; и подвержены ли они к проверке внешним аудитором. Когда на этой основе доступна количественная информация, ожидается, что организации будут раскрывать количественную информацию в своей финансовой отчетности.

Другая информация, в частности ожидаемое влияние новых стандартов на финансовую отчетность, вероятно, будет основываться на уровне знаний организации на момент подготовки финансовой отчетности, и ожидается, что уровень детализации будет возрастать по мере приближения даты вступления в силу.

# Что ожидалось в раскрытиях информации в соответствии с МСФО (IAS) 8 для годовой финансовой отчетности за 2021 год и за первое полугодие 2022 года

**Для страховщиков с окончанием года 31 декабря отчетный период, охватываемый финансовой отчетностью за 2021 год, заканчивается непосредственно перед датой перехода на МСФО (IFRS) 17. При подготовке раскрытия информации для годовой финансовой отчетности за 2021 год организации могли учесть следующее:**

- Предоставление некоторого раннего ожидаемого воздействия принятия МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 на акционерный капитал на дату вступительного баланса сравнительного периода по состоянию на 1 января 2022 г.
- Заявление о том, ожидают ли они увеличения или уменьшения акционерного капитала после принятия МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, а также объяснение основных факторов изменения, поскольку на данном этапе количественные данные могли быть недоступны.
- Раскрытие информации о том, намерены ли они пересчитывать сравнительные данные для МСФО (IFRS) 9 или применять метод применения классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

В целом, с точки зрения качественной информации, ожидалось, что организации предоставят более подробную информацию, чем в своей финансовой отчетности за 2020 год, например, об общем статусе проекта, ключевых решениях, уже сделанных организацией, и их возможном влиянии на финансовую отчетность (например, собственный капитал, доход).

Промежуточные финансовые отчеты выпускаются либо ежеквартально, либо раз в полгода. Промежуточная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», который определяет её минимальное содержание. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 организации могли предоставлять меньше подробностей по сравнению со своей годовой финансовой отчетностью, но они должны были включать объяснения, которые важны для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации с момента окончания годового отчетного периода.

**При подготовке своих промежуточных раскрытий в течение первого полугодия 2022 года организации могли принять во внимание следующее:**

- В первых квартальных отчетах организации, как правило, имеют ту же информацию, что и на конец 2021 года, учитывая, что они отчитываются всего через несколько недель после подготовки годовой отчетности. Таким образом, разумно было не ожидать существенного обновления по сравнению с раскрытием информации, предоставленным на конец 2021 года.
- Что касается полугодовой отчетности, некоторые организации могли иметь лучшее представление о последствиях на дату перехода 1 января 2022 года, возможно, с цифрами, которые подлежат внутреннему управлению и, возможно, проверены. Таким организациям могли рассмотреть вопрос о том, следует ли предоставлять дополнительную информацию по сравнению с раскрытием информации в годовой финансовой отчетности за 2021 год. Это могло включать предоставление дополнительной количественной информации о влиянии принятия МСФО 17 и МСФО 9 на акционерный капитал на дату перехода, ожидаемое воздействие или суммовый диапазон ожидаемых воздействий.

# Что ожидается в раскрытиях информации в соответствии с МСФО (IAS) 8 для финансовой отчетности за 9 месяцев 2022 года и за 2022 год

Для отчетов за третий квартал организации могут повысить уровень информации о влиянии МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Если организации не осуществляли раскрытие информации, как изложено выше для 2021 года и для первого полугодия 2022 года, то ожидается, они наверстают упущенное в течение оставшегося полугодия 2022 года.

Поскольку организации будут отчитываться о своей годовой финансовой отчетности за 2022 год после даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17 датой 1 января 2023 года, разумно ожидать, что инвесторы и регулирующие органы будут проявлять повышенный интерес к влиянию применения новых стандартов на финансовую отчетность организации.

Таким образом, при подготовке раскрытия информации организации могут принять во внимание следующее:

1. Предоставление количественной информации (или повторение и обновление, если оно уже было предоставлено ранее) о влиянии МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 на акционерный капитал по состоянию на дату вступительного баланса 1 января 2022 года. Если эти цифры доступны и проверены аудитором на момент выпуска финансовой отчетности за 2022 год, то ожидается, что организации будут раскрывать числовую информацию. Эта информация будет подкреплена объяснением основных причин отличий от существующей отчетности.

2. Раскрытие информации о влиянии применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 на акционерный капитал по состоянию на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 1 января 2023 года, а также на прибыль, заявленную как за первое полугодие, так и за год на конец 2022 года. Раскрытие информации может быть более сложным, особенно для МСФО (IFRS) 17, поскольку организациям потребуется произвести полный перенос обязательств по МСФО (IFRS) 17 за период до 2022 года (включая прибыль и убыток и влияние прочего совокупного дохода), чтобы определить суммы. В зависимости от имеющейся информации разумно ожидать, что организации раскроют либо количественную оценку, либо составят качественное заявление об известных воздействиях или о том факте, что их невозможно определить.

**В дополнение к вышеизложенному, могут возникнуть повышенные ожидания раскрытия количественных показателей для организаций, которые готовят ежеквартальную промежуточную отчетность на основе МСФО (IAS) 34, поскольку им потребуется подготовить результаты за первый квартал 2022 года по МСФО (IFRS) 17 относительно скоро после представления финансовой отчетности за 2022 год.**

# Помимо минимальных требований — что может быть в раскрытиях для улучшения качества отчетности

Помимо рассмотренных выше требований к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IAS) 8 и МСФО (IAS) 34, существуют дополнительные раскрытия информации, которые организации могут пожелать рассмотреть в преддверии даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, чтобы предоставить полезную информацию инвесторам и регулирующим органам, например:

- Программа внедрения МСФО 17 и МСФО 9: информация о структуре и управлении, выполняемой работе, управлении рисками и затратами.
- Операционное воздействие: основные воздействия и изменения в системах учета и процессах, которые организация выполняла для внедрения и соблюдения требований новых стандартов.

**В дополнение к вышеуказанной информации, другие вопросы, которые могут быть рассмотрены, включают следующее:**

- Промежуточные отчеты за 2022 г.: по мере того, как цифры станут доступными, и организации будут лучше понимать последствия на дату перехода 1 января 2022 г., организации могут также рассмотреть возможность раскрытия количественной информации о размере маржи за предусмотренные договором услуги (CSM) на дату перехода и на дату текущей отчетности, указав динамику. Это может применяться, в частности, во второй половине 2022 года для полугодовых отчетов и отчетов за третий квартал.
- Годовые отчеты за 2022 год: по мере возможности организации могут предусмотреть раскрытие дополнительной информации, которая может быть полезна пользователям, например:

- Количественная информация о размере маржи за предусмотренные договором услуги на 1 января 2023 г.
- Количественная информация об ожидаемом влиянии МСФО (IFRS) 17 на прибыль и его сравнении с МСФО (IFRS) 4. Как уже упоминалось, на данном этапе организации могут не иметь полной прибыли и убытков на основе МСФО (IFRS) 17, но они могут, по крайней мере, рассмотреть возможность включения в отчет их ожидаемое изменение.
- Ожидаемое влияние на капитал на 1 января 2023 г.
- Ожидаемая сумма кредитного убытка по МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам на 1 января 2023 г.

Когда в 2018 году МСФО (IFRS) 9 вступил в силу для банков, некоторые публично зарегистрированные группы представили отдельные публикации с подробной информацией о влиянии МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить ее от информации за 2017 финансовый год. Страховщики могут подумать о том, чтобы сделать что-то подобное в 2023 году.

# Как мы это видим

Организации должны раскрывать в своей финансовой отчетности информацию о влиянии МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 до даты их первоначального применения.

Основанием для такого раскрытия информации является информация, которая «известна или может быть обоснованно оценена». Определение того, какая информация должна быть раскрыта, потребует суждения, особенно потому, что информация, представленная в финансовой отчетности, подлежит внешнему аудиту.

Разумно ожидать, что организации будут повышать уровень раскрытия информации период за периодом в преддверии 1 января 2023 года, поскольку доступная информация об ожидаемом влиянии МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 на их финансовую отчетность увеличивается. При этом организациям также следует учитывать конкретные требования регулирующих органов. Страховщики должны отслеживать изменения в нормативных актах, чтобы обеспечить соблюдение этих требований.

Когда страховщики впервые начнут раскрывать информацию о влиянии новых стандартов, уровень интереса со стороны регулирующих органов и рынка значительно возрастет. МСФО 17 и МСФО 9 окажут значительное влияние на финансовую отчетность некоторых страховщиков. Таким образом, важно сообщать об этих воздействиях четко и своевременно.



## Контакты



### Анастасия Терехина

Партнер, услуги некредитным финансовым организациям.

[TerekhinaA@fbk.ru](mailto:TerekhinaA@fbk.ru)



### Понкратова Светлана

Методолог по бухгалтерскому учету и МСФО

[Svetlana.Ponkratova@fbk.ru](mailto:Svetlana.Ponkratova@fbk.ru)

---

ул. Мясницкая, 44/1,  
Москва, Россия 101990



Т: (495) 737 5353  
Ф: (495) 737 5347  
E: [fbk@fbk.ru](mailto:fbk@fbk.ru)

[fbk.ru](http://fbk.ru)  
[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)