

© The Financial Reporting Council Limited (FRC). This Technical Actuarial Standard is adapted and reproduced with the kind permission of the Financial Reporting Council, 5th Floor, Aldwych House, 71-91 Aldwych, London WC2B 4HN United Kingdom. All rights reserved. For further information please visit [www.frc.org.uk](http://www.frc.org.uk) or call +44 (0)20 7492 2300.

© EMBC Ltd. This document in the Russian language is copyright of the EMBC Ltd, [www.embc.ru](http://www.embc.ru).

This document is not an official translation of the Technical Actuarial Standards into Russian and has been prepared for informational purposes only.

The original approved text of the Technical Actuarial Standards is that published by FRC in the English language and copies may be obtained direct from FRC at the address given above.

FRC and EMBC Ltd accept no responsibility for any loss occasioned to any person acting or refraining from action as a result of any material in this translation.

© Совет по финансовой отчетности (СФО). Настоящий Технический актуарный стандарт переведен и воспроизводится с любезного разрешения Совета по финансовой отчетности Великобритании, 5th Floor Aldwych House, 71-91 Aldwych, London WC2B 4HN United Kingdom. Все права защищены. Для получения дополнительной информации, пожалуйста, посетите сайт [www.frc.org.uk](http://www.frc.org.uk) или обратитесь по телефону: +44 (0)20 7492 2300.

© ООО «Иэмбиси». Настоящий документ на русском языке защищен авторским правом ООО «Иэмбиси», [www.embc.ru](http://www.embc.ru).

Настоящий документ не является официальным переводом Технических актуарных стандартов на русский язык и подготовлен исключительно в ознакомительных целях.

Утвержденным текстом Технических актуарных стандартов является текст, опубликованный СФО на английском языке, копии которого могут быть получены в СФО по адресу указанному выше.

СФО и ООО «Иэмбиси» не несут ответственность за убытки, понесенные лицом, которое предприняло действия или воздержалось от них, руководствуясь материалами в настоящем документе.

## ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ R: ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКТУАРНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Ноябрь 2009 года

*Перевод с английского*

## ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКТУАРНОЙ ИНФОРМАЦИИ (ТАС R)

### **Статус**

Настоящий стандарт (ТАС R) представляет собой Общий технический актуарный стандарт (Общий ТАС), как определено в документе *Сфера применения и назначение технических стандартов (Scope & Authority)* Совета по актуарным стандартам (САС).

Настоящий стандарт следует рассматривать в контексте документа *Сфера применения и назначение технических стандартов*.

*Сфера применения и назначение технических стандартов* устанавливает обстоятельства, при которых допускаются или требуются существенные отклонения от этого стандарта, а также раскрытие информации, необходимое в их отношении.

### **Сфера применения**

Действие настоящего стандарта как Общего ТАС распространяется на работы, указанные в Приложении к *Сфере применения и назначение технических стандартов*. Сфера применения настоящего стандарта подвержена влиянию любых поправок к Приложению к *Сфере применения и назначение технических стандартов*.

Определенные ТАС могут содержать положения, включающие или исключающие отдельные категории работ из сферы действия настоящего стандарта.

Более широкое применение приветствуется.

### **Вступление в силу**

Настоящий стандарт применяется к сводным отчетам, составленным не ранее 1 апреля 2011 года.

Досрочное применение приветствуется.

### **Связь с другими ТАС и с Руководящими указаниями**

Настоящий стандарт устанавливает принципы, подлежащие принятию по всему спектру работ, к которым он применим, как описано выше. Другие Общие и Специальные ТАС могут применяться к работам, входящим в сферу действия настоящего стандарта, и содержать дополнительные принципы, подлежащие принятию.

В случае противоречий между настоящим стандартом и Руководящими указаниями, принятыми САС (как описано в документе *Сфера применения и назначение технических стандартов*), настоящий стандарт имеет преимущественную силу.

# СОДЕРЖАНИЕ

<i>Часть</i>		<i>Страница</i>
A	Назначение ТАС R	4
	A.1 Назначение	4
B	Интерпретация	5
	B.1 Интерпретация текста	5
	B.2 Определения	5
C	Предоставление актуарной отчетности	8
	C.1 Введение	8
	C.2 Применение	8
	C.3 Актуальность	9
	C.4 Прозрачность	11
	C.5 Полнота	12
	C.6 Доступность для понимания	15

## A НАЗНАЧЕНИЕ ТАС R

### A.1 НАЗНАЧЕНИЕ

A.1.1 Заданный уровень надежности САС заключается в том, что пользователи, для которых была создана некая актуарная информация, должны иметь возможность в значительной степени доверять релевантности информации, прозрачности допущений, полноте и понятности, включая сообщения о любой неопределенности, присущей информации.

A.1.2 Цель данного стандарта заключается в содействии достижению Заданного уровня надежности путем обеспечения при предоставлении отчетности по работе, что:

- приводится достаточная информация, позволяющая **пользователям**<sup>1</sup> оценить значимость содержания **отчетов**;
- приводится достаточная информация, позволяющая **пользователям** понять выводы, следующие из содержания **отчетов**; и
- информация предоставлена в четкой и ясной форме.

---

<sup>1</sup> Пояснения терминов, обозначенных в тексте **жирным шрифтом**, приведены в Определениях, изложенных в Части В.

## В ИНТЕРПРЕТАЦИЯ

### В.1 ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ТЕКСТА

- В.1.1 Весь текст настоящего стандарта имеет равный статус, если не указано иное. Пункты, устанавливающие явно определенные принципы, для удобства обозначены рамками.
- В.1.2 В документе **Сфера применения и назначение технических стандартов**<sup>2</sup> установлено, что несоблюдение принципов в настоящем стандарте не стоит рассматривать как отклонение, если это не имеет **существенного** воздействия. Содержание настоящего стандарта должно рассматриваться в этом контексте, даже если термин **существенный** явно не используется или если используется слово «должен».
- В.1.3 Никакое положение настоящего стандарта не следует толковать как требующее выполнения работ, не пропорциональных сфере действия решения или задания, к которому они относятся, и выгоде, которую **пользователи** должны будут получить от таких работ.
- В.1.4 Форма, которую принимают любые объяснения, обоснования, описания, указания или другие анализы, требуемые настоящим стандартом, должна зависеть от объема выполняемых работ и выгоды для **пользователей**. Уровень детализации – на усмотрение. Если не указано иное, анализы могут быть количественными или качественными.
- В.1.5 Списки примеров не являются исчерпывающими.
- В.1.6 Настоящий стандарт следует толковать в свете целей, изложенных в Части А.
- В.1.7 В данном стандарте делается мало допущений в отношении и не оговаривается явно способ представления отчетности. В частности, нет допущений или требований о том, что вся информация должна содержаться в одном единственном официальном документе. Определения терминов **сводный отчет, компонентный отчет** и **отчет** предусматривают предоставление информации **пользователям** в виде ряда отдельных сообщений, которые в целом дают необходимую детализацию.
- В.1.8 Данный стандарт применяется к широкому кругу **отчетов**, относящихся к сфере его применения. Он устанавливает принципы для содержания и предоставления **отчетов**, но не указывает какой-либо конкретный формат, содержание, порядок следования вопросов или количество используемых **компонентных отчетов**.

### В.2 ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- В.2.1 Термины, обозначенные в тексте **жирным шрифтом**, используются согласно нижеприведенным значениям. Некоторые определения взяты из **Сферы применения и назначения технических стандартов**.

---

<sup>2</sup> Пункт 23 документа **Сфера применения и назначение технических стандартов**.

<b>сводный отчет</b>	Комплект всех <b>компонентных отчетов</b> , относящихся к части работ в сфере применения настоящего стандарта. <b>Сводный отчет</b> для целей решения, принимаемого <b>пользователем</b> в связи с работами в сфере применения настоящего стандарта, представляет собой комплект всех <b>компонентных отчетов</b> , содержащих информацию, существенную для этого решения.
<b>компонентный отчет</b>	Документ, выданный <b>пользователю</b> в постоянной (бумажной, электронной, но не устной) форме, содержащий существенную информацию, которая относится к работам в сфере применения настоящего стандарта. <b>Компонентный отчет</b> может быть предоставлен <b>пользователю</b> на бумажном носителе или в электронном виде. Примерами <b>компонентных отчетов</b> являются официальные письменные отчеты, проекты отчетов, электронные письма и презентации. Возможное содержание <b>компонентных отчетов</b> включает в себя таблицы, диаграммы и другие схематические презентации в дополнение к тексту или вместо него. <b>Компонентный отчет</b> может быть частью одного или нескольких <b>сводных отчетов</b> .
<b>данные</b>	Факты или информация, обычно полученная из записей или из опыта и наблюдений. Примеры включают в себя данные об участниках или застрахованных, данные о страховых требованиях, данные об активах и инвестициях, оперативную информацию (например, административные или текущие расходы), параметры выплат и правила и условия полисов.
<b>организация</b>	Пенсионный план, страховая компания, фонд или другая организация – субъект отношений.
<b>Общий ТАС</b>	Технический актуарный стандарт, применимый ко всем работам, указанным в Приложении к <b>Сфере применения и назначению технических стандартов</b> .
<b>существенный</b>	Вопросы являются <b>существенными</b> , если они могут по отдельности или в совокупности оказывать влияние на решения, которые будут приняты <b>пользователями</b> соответствующей актуарной информации. Оценка <b>существенности</b> является предметом разумного суждения, которое требует учета <b>пользователей</b> и контекста, в котором выполняется работа и представляется.
<b>подход к оценке</b>	Подход, используемый для определения того, каким образом (неопределенная) сумма актива или обязательства может быть выражена количественно. Два разных <b>подхода к оценке</b> одного и того же актива или обязательства могут привести к различным результатам.
<b>метод</b>	Механизм, используемый для вычисления суммы (неопределенного) актива или пассива. Два разных <b>метода</b> расчета одного и того же <b>подхода к оценке</b> актива или обязательства должны дать схожие результаты.

<b>отчет</b>	<b>Сводный отчет</b> или <b>компонентный отчет</b> .
<b>Сфера применения и назначение технических стандартов</b>	Документ САС <i>Сфера применения и назначение технических стандартов</i> .
<b>специальный ТАС</b>	Технический актуарный стандарт, который не определен САС как <b>Общий ТАС</b> . <b>Специальный ТАС</b> ограничивается конкретным, определенным контекстом.
<b>пользователи</b>	Те люди, принятию решений которыми, предназначен помочь <b>отчет</b> (на момент его написания). Примерами возможных <b>пользователей</b> являются те, кому адресован <b>отчет</b> , регулирующие органы и третьи лица, в пользу которых составлен <b>отчет</b> .

## С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ АКТУАРНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### С.1 ВВЕДЕНИЕ

- С.1.1 Данная Часть содержит принципы, подкрепляющие назначение данного стандарта, приведенного в Части А. Его следует толковать в соответствии с описанием, приведенным в Части В.
- С.1.2 Работы, подпадающие под действие настоящего стандарта, могут также подпадать под действие других стандартов САС. В частности, другие **Общие ТАС**, включая те, которые относятся к *Данным* и *Моделированию*, применимы ко всей такой работе.
- С.1.3 Другие принципы касательно отчетности могут содержаться в **Специальных ТАС**.
- С.1.4 Пункт С.2 описывает порядок применения данного стандарта.
- С.1.5 Пункты с С.3 по С.6 содержат принципы касательно значимости, прозрачности, полноты и доступности изложения **сводных отчетов**.

### С.2 ПРИМЕНЕНИЕ

С.2.1 Все <b>сводные отчеты</b> касательно работы в рамках сферы применения данного стандарта должны ему соответствовать.
---

- С.2.2 **Сводный отчет** может состоять из одного или более **компонентных отчетов**, каждый из которых делает вклад в содержание **сводного отчета**. Настоящий стандарт не требует, чтобы какой-либо единичный **компонентный отчет** полностью соответствовал пункту С.2.1, если только это не **сводный отчет**. Если это только один **отчет**, касающийся части работы в рамках сферы применения данного стандарта, такой **отчет** является **сводным**.
- С.2.3 **Сводный отчет** для принятия решения или части работы включает все **компонентные отчеты**, переданные **пользователю** и содержащие **существенную** информацию. **Компонентный отчет** не может быть исключен из **сводного отчета**, если он включает **существенную** информацию касательно принятия решения или соответствующей части работы. **Сводный отчет** должен четко указывать входящие в него **компонентные отчеты**.
- С.2.4 **Компонентные отчеты**, изданные после того, как **пользователями** были приняты соответствующие решения, не могут содействовать соблюдению данного стандарта, кроме случая, описанного в пункте С.2.7.
- С.2.5 Данный стандарт не предусматривает для каждого отдельного **отчета**, сопровождающего результаты единичного расчета, являющегося одним из серии аналогичных расчетов, каждый из которых связан с различными отдельными случаями, полного соответствия пункту С.2.1. **Сводный отчет** может включать более ранние сообщения или легкодоступные документы, которых он касается.

## Информация в недокументированной форме

С.2.6 Любая **существенная** информация касательно работы в рамках сферы применения данного стандарта, которая передается в недокументированной форме, должна быть подтверждена в **отчете**.

С.2.7 Если **существенная** информация передается в устной форме, либо каким-либо иным недокументированным образом, она должна быть подтверждена в **отчете** в максимально короткие сроки. Подобный **отчет** обеспечит соответствие стандарту, несмотря на то, что его передача посредством материального носителя может быть осуществлена после принятия решений, которые основываются на нем.

## Суждение

С.2.8 Суждение о применении настоящего стандарта принимаются обоснованным и правомерным способом.

С.2.9 Суждение может понадобиться по таким вопросам, как объем работы, кто является **пользователями отчета**, **существенность**, соразмерность и возможность упустить **существенную** информацию на фоне малозначительной информации.

С.2.10 Если не указано иного, стандарт не требует документирования или раскрытия данных о принятых решениях касательно его применения.

## С.3 РЕЛЕВАНТНОСТЬ

С.3.1 **Сводный отчет** должен включать достаточную информацию для того, чтобы его **пользователи** смогли оценить релевантность отчета относительно решений, для принятия которых они его используют.

С.3.2 Необходимо обеспечить, чтобы каждый **пользователь** был уведомлен относительно того, какая информация является актуальной для его решения (-ий), особенно если разные **пользователи** получили разные **компонентные отчеты**. В **сводном отчете** должны быть указаны **компонентные отчеты** или части **компонентных отчетов**, которые были заменены или более не являются актуальными.

## Назначение отчетов

С.3.3 В **сводном отчете** должны быть указаны цель отчета, его **пользователи** и лицо, которое поручило работу. **Компонентный отчет** должен содержать указание на свою цель и лицо, кому он адресован.

С.3.4 Цель любого отдельного **компонентного отчета** не обязательно совпадает с целью **сводного отчета**, частью которого он является. Отдельный **компонентный отчет** может иметь очень ограниченную цель, такую как объяснение определенного пункта другого **компонентного отчета**, либо подтверждение пункта, который ранее был обозначен в устной форме, или же иметь несколько целей, не все из которых указаны в **сводном отчете**.

С.3.5 Если **отчет** подготовлен и соответствующая работа выполнена в соответствии с законодательными или нормативными требованиями, в качестве указания на цель будет достаточной ссылка на законодательство.

С.3.6 Указания адресатов или **пользователей отчета** должны содержать сведения о том, в каком качестве рассматриваются указанные лица или как предполагается, что они будут использовать **отчет**. Например, одно и то же лицо может сразу быть директором компании и управляющим пенсионного плана, финансируемого компанией.

С.3.7 **Сводный отчет**, который включает результаты расчетов денежных сумм, должен содержать объяснение относительно каждого результата, является ли он результатом планирования, оценки или решения какой-либо иной задачи.

С.3.8 Задача планирования включает оценивание сумм для бюджетирования или установки целевых показателей. Расчеты, для управляющего пенсионного плана в целях установления ставки взносов для пенсионных планов, или расчет уровня убыточности для ценообразования в страховании являются примерами задач планирования.

С.3.9 Задача оценки включает количественную оценку средств для использования в сделках или внесение записи в официальный документ. Расчет технических резервов для финансовых отчетов страховых компаний, расчет трансфертной цены и расчет выкупной суммы являются примерами задач оценки.

С.3.10 Нормативные акты и иные правовые документы не всегда проводят различие между задачами планирования и оценки, используя в обоих случаях термин «оценка». Объяснения, которые являются обязательными в соответствии с пунктом С.3.7, могут включать необходимые объяснения каких-либо различий в терминологии, используемой в **сводном отчете** и в нормативных документах.

### Соблюдение стандартов ТАС

С.3.11 Сводный отчет должен:

- a) определять, какие стандарты ТАС применяются к выполненной работе;
- b) определять какие-либо иные стандарты ТАС, которым, как предполагается, **отчет** должен соответствовать;
- c) определять, соответствует ли он данным стандартам ТАС; и
- d) предоставлять подробные сведения о любых **существенных** отступлениях от стандартов ТАС, указанных в пунктах a) и b) выше.

С.3.12 **Сфера применения и назначение технических стандартов**<sup>3</sup> предусматривает выявление **существенных** отступлений от соответствующих стандартов ТАС и устанавливает необходимое дальнейшее раскрытие.

<sup>3</sup> Пункты с 22 по 24 «Сферы применения и назначения технических стандартов».

## Последующие события

С.3.13 **Сводный отчет** должен отражать любые **существенные** изменения или события, известные какому-либо лицу, ответственному<sup>4</sup> за **сводный отчет**, которые произошли после даты, на которую были подготовлены **данные**, и иной информации, на которой он основывается.

## С.4 ПРОЗРАЧНОСТЬ

### Данные

С.4.1 Сводный отчет должен:

- а) отражать любые **данные** или любую иную используемую информацию; и
- б) определять источник **данных** или иной информации.

С.4.2 Пункт С.4.1 применяется в отношении всей информации, используемой в **сводном отчете**, полученной от **организации** или из иных источников.

С.4.3 При наличии какой-либо **существенной** неопределенности относительно точности данных, **сводный отчет**:

- а) дает описание неопределенности; и
- б) объясняет любой подход, предпринятый в отношении неопределенности в расчетах или в результатах.

### Допущения

С.4.4 **Сводный отчет** должен содержать:

- а) **существенные** допущения, на которых основаны расчеты или суждения; и
- б) любые различия между допущениями, используемыми или рекомендуемыми в различных частях работы.

С.4.5 Пункт С.4.4 применяется ко всем **существенным** допущениям, независимо от того, выражены ли они прямо или косвенно, количественно или качественно.

### Обоснования

С.4.6 **Сводный отчет** должен содержать обоснования для:

- а) любых **существенных** допущений, применяемых или рекомендуемых;
- б) любых различий между допущениями, используемыми или рекомендуемыми, в различных частях работы; и
- с) указание **подходов к оценке** и **методов**, используемых в любых **существенных** расчетах.

<sup>4</sup> Пункты с 25 по 28 «Сферы применения и назначения технических стандартов».

- С.4.7 В обоснованиях необходимо различать факты, суждения, основанные целиком на фактическом материале и суждения, на которые повлияло личное мнение.
- С.4.8 Допущения, **подходы к оценке** или **методы**, используемые для некоторых целей, могут быть заданы в нормативных актах (или в иных правовых документах, регулирующих работу) или они могут входить в область ответственности какой-либо иной стороны (такой как **организация** или **пользователь**). В любом случае утверждение, что **отчет** должен соответствовать нормативным актам и соответствует им, или что он соответствует предписаниям любой иной стороны, является достаточным обоснованием.
- С.4.9 Если допущения, **подходы к оценке** или **методы** рассматриваются как **существенно** неточные или неуместные лицом, ответственным за **отчет**, **отчет** должен включать в себя указание на соответствующий эффект, либо иные объяснения, для того, чтобы соответствовать пункту С.3.1.

## С.5 ПОЛНОТА

С.5.1 **Сводный отчет** должен включать все **существенные** вопросы, связанные с работой, о которой сообщается в отчете.

### Неопределенность

С.5.2 **Сводный отчет** должен указывать на характер и объем любой **существенной** неопределенности в информации, которую содержит.

С.5.3 Неопределенность может быть связана с результатами расчетов, допущениями, на которых основана информация, или иными аспектами. Она может возникнуть вследствие случайных изменений, отсутствия информации или иных источников. Объем какой-либо **существенной** неопределенности может сам представлять неопределенность.

С.5.4 Существует много способов определения объемов неопределенности, среди которых:

- указание интервалов, меры риска или иных статистических расчетов;
- указание на численные последствия изменений в допущениях;
- представление результатов сценариев, возможно, включая крайние варианты; и
- указание на неопределенность и объяснение, почему она не была измерена.

### Риски, с которыми сталкивается организация

С.5.5 Для каждого **существенного** риска или неопределенности, с которыми сталкивается **организация** в связи работой, к которой относится отчет, **сводный отчет** должен указывать на сущность и величину риска, а также объяснять подход, предпринимаемый по отношению к риску.

С.5.6 Независимо от того, связан ли риск или неопределенность с работой, о которой сообщается, он представляет основание для суждения. Для соответствия пункту С.6.6 необходимый уровень детализации должен учитывать объем работы.

С.5.7 Заявление о сущности риска должно проводить различие между теми аспектами, которые поддаются количественному измерению, и теми, которые не поддаются. Значение риска включает такие вопросы, как его относительная важность для **организации** в сравнении с другими рисками и способности **организации** справляться с риском, и какие-либо действия или решения, которые могут повлиять на вероятность риска принять определенную форму, либо на его воздействие. Подход, предпринимаемый по отношению к риску, включает такие вопросы как допущения, которые принимают в отношении него и последствия от каких-либо действий, предпринятых для его минимизации.

### Расчеты

С.5.8 В отношении любых **существенных** расчетов, которые были произведены, **сводный отчет** должен объяснять:

- а) сущность и цель расчетов;
- б) любые принятые **подходы к оценке**; и
- в) **методы**, применяемые для достижения цели расчетов.

С.5.9 Расчеты, на которые распространяется пункт С.5.8, включают любые расчеты, которые используются для установления **существенных** допущений.

### Движение денежных средств

С.5.10 **Сводный отчет** должен отражать сущность любого будущего движения денежных средств, измеренного количественно, с учетом временных характеристик.

С.5.11 Существует много способов отражения временных характеристик будущего движения денежных средств, среди которых:

- представление движения денежных средств периодами;
- предоставление текстового описания, такого как обозначение периода, в течение которого они, вероятно, будут получены или выплачены; и
- указание среднего дисконтированного периода (дюрации).

С.5.12 Существует много способов анализа стоимости будущих денежных потоков, распределенных по периодам. Величины могут дисконтированными или недисконтированными, реальными или номинальными. Они могут быть представлены на графиках или иных диаграммах, в таблицах или в текстовом описании.

### Вероятности

С.5.13 Если **сводный отчет** содержит вероятности, в нем также должны быть объяснены:

- а) предполагаемое значение вероятности;
- б) сущность любых статистических данных, на которых основывается вероятность.

- C.5.14 Предполагаемое значение вероятности зависит от того, с чем оно связано (в статистической терминологии, генеральная совокупность или выборка). Вероятности могут применяться к большой совокупности – например, для оценки вероятного количества автомобильных аварий за заданный период – либо к отдельным элементам совокупности – например, чтобы сделать утверждение относительно вероятности того, что конкретная компания станет неплатежеспособной. В последнем случае, выборка для вероятности состоит из возможных будущих сценариев, лишь некоторые из них включают банкротство компании.
- C.5.15 Объяснения сущности каких-либо статистических данных, на которых основывается вероятность, требуют проведения разграничения между фактическими сведениями прошлых событий и исследованием в области предполагаемых будущих событий и указания, насколько рассматриваемые события схожи с прошлыми.
- C.5.16 Пункт C.5.13 не применяется в отношении таких вероятностей, как уровень смертности, которые были приняты целиком из другого источника в качестве допущений для включения в расчеты. **Сводный отчет** должен соответствовать пунктам C.4.1, C.4.4 и C.4.6 в отношении таких вероятностей.

### Сравнения

C.5.17 **Сводный отчет** должен включать сравнение со **сводным отчетом**, который был предоставлен ранее для подобной цели (если имеется) с объяснениями любых различий. Сравнение должно включать допущения, результаты расчетов, рекомендации и иные **существенные** вопросы. Сравнение результатов расчетов должно включать сопоставление двух групп результатов.

- C.5.18 Схожесть целей двух **сводных отчетов** (и, таким образом, необходимость сравнения) является основанием для суждения и зависит от того, являются ли организации, к которым относится отчет, или для которых предназначены **отчеты**, одними и теми же.
- C.5.19 Формы сравнения и сопоставления, а также уровень детализации представляют собой предмет для суждения.

### Прогнозы

C.5.20 **Сводный отчет**, который включает результаты расчетов, которые проводятся на регулярной основе, должен отражать прогнозируемые результаты будущих соответствующих расчетов.

- C.5.21 Существует много способов отражения результатов будущих расчетов, среди которых:
- представление результатов, ожидаемых, если события будут находиться в соответствии с допущениями, используемыми для текущих расчетов;
  - график ожидаемой картины результатов в течение длительного периода; и
  - описание ожидаемой динамики результатов.

С.5.22 **Сводный отчет** должен включать объяснения любых различий между допущениями, на которых основаны текущие расчеты, и теми, которые используются для прогнозирования результатов будущих соответствующих расчетов.

## С.6 ДОСТУПНОСТЬ ДЛЯ ПОНИМАНИЯ

С.6.1 Стиль, структура и содержание **отчетов** должны соответствовать опыту, пониманию и уровням соответствующих технических знаний их **пользователей**.

С.6.2 **Отчеты** должны реагировать на потребности и быть понятными для всех их **пользователей**, учитывая, что они могут иметь различные уровни соответствующего технического знания. Этого можно достичь, например, предоставив подробные объяснения в дополнение к установленной базовой информации, либо предоставив ясные объяснения технических терминов.

С.6.3 Целесообразно будет использовать стандартные форматы и тексты для **отчетов**, которые касаются подобной работы, выполняемой для разных **пользователей**. Как бы то ни было, пункты С.6.1 и С.6.6 применяются всегда. Возможно, необходимо отойти от стандартных форматов и формулировок, чтобы избежать включения информации, не являющейся **существенной** для некоторых **пользователей** и затрудняющей понимание **существенной** информации (см. пункт С.6.6), либо чтобы избежать использование стиля, который недоступен для понимания некоторыми **пользователями**.

С.6.4 Если лицу, ответственному<sup>5</sup> за **отчет**, станет известно о том, что **отчет** не понят каким-либо **пользователем**, оно должно предоставить разъяснение, либо поправить непонятный пункт. Если лицу, ответственному за часть **отчета**, станет известно о том, что какая-либо другая часть данного **отчета** не понятна каким-либо **пользователем**, оно должно уведомить лицо, ответственное за ту часть **отчета**.

С.6.5 Вопрос, должно ли разъяснение оформляться в виде дополнительного **компонентного отчета**, является предметом суждения.

### Затруднение понимания существенной информации

С.6.6 **Отчет** не должен содержать информацию, которая не является **существенной**, если она затрудняет понимание **существенной** информации.

С.6.7 **Существенность** информации зависит, среди прочего, от уровня соответствующих технических знаний **пользователей**. Например, во многих случаях необязательно знать подробности расчетов, чтобы понимать их результаты или принимать решения на основе информации.

### Описания

С.6.8 В **Сводном отчете** должны указываться используемые значения любых **существенных** характеристик, которые не имеют уникального определения.

<sup>5</sup> Пункты с 25 по 28 «Сферы применения и назначения технических стандартов».

С.6.9 Примеры характеристик, которые могут не иметь уникального определения, включают характеристики «наилучшая оценка», «ожидаемое значение» и «разумное». Определения могут применяться к допущениям, результатам или иным вопросам.

С.6.10 **Сводный отчет** должен объяснять, что означают результаты любых **существенных** расчетов.

С.6.11 Объяснения могут быть необходимы для таких вопросов как:

- итоговые данные в процентном выражении;
- определения любых важных дат или периодов; и
- сущность любого результата, представленного как стоимость (такая как рыночная стоимость, стоимость реализации, справедливая стоимость, балансовая стоимость, выкупная цена и трансфертная стоимость).

Утверждено 9 ноября 2009 года

<i>Версия</i>	<i>Действует с</i>
1	1 апреля 2010 года
2	1 апреля 2010 года