

# Вестник МСФО

## Выпуск № 13

### Содержит ли ваша договоренность на контрактное производство встроенную аренду? Публикация PwC In brief INT2019-02

#### В этом выпуске:

##### 1. Вопросы месяца

- Содержит ли ваша договоренность на контрактное производство встроенную аренду? Публикация PwC In brief INT2019-02
- Переходный период. Последняя информация о внедрении МСФО (IFRS) 17. Февраль 2019 г.
- Новое определение бизнеса может повлиять на фармацевтическую отрасль: публикация PwC In brief INT2019-04

##### 2. Word on the Wharf?

#### Краткий обзор

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» во многих отношениях повлияет на учет и финансовую отчетность компаний в фармацевтической отрасли и биотехнологиях. В данной публикации In brief освещаются основные вопросы, касающиеся оценки договоренностей на контрактное производство в ракурсе наличия в них встроенной аренды. Согласно требованиям нового стандарта по аренде арендаторы должны учитывать в бухгалтерском балансе актив и обязательство почти по всем соглашениям аренды. Данное требование также применяется к любым арендным отношениям, встроенным в другие соглашения. Для того чтобы выявить встроенную аренду, компаниям следует рассмотреть соглашения, которые обычно не воспринимаются как договоры аренды, в том числе договоры на поставку, соглашения об услугах центров хранения данных, договоры аутсорсинга и договоры на контрактное производство. В данной публикации рассматриваются договоры последнего типа как пример соглашения, которое может содержать встроенную аренду. Для того чтобы определить, содержит ли договоренность встроенную аренду, часто требуется подробный анализ, предполагающий значительную долю профессионального суждения.

#### В чем проблема?

*Договоры на контрактное производство могут заключаться в самых разных формах. Обычно они структурированы таким образом, чтобы фармацевтическая компания могла передать производство определенного продукта контрактной производственной организации (КПО).*

*Общее правило в рамках нового стандарта по аренде состоит в том, что договор содержит аренду, если (1) он относится к прямо или косвенно идентифицированному активу и (2) клиент контролирует идентифицированный актив в течение срока его использования.*

#### 1. Идентифицированный актив

Договоры на контрактное производство могут включать материальные активы, прямо указанные в контракте. Примерами таких активов могут быть оборудование, производственные линии и (или) выделенное пространство на предприятии. Даже в тех случаях, когда актив особо не указан в контракте, материальный актив может быть косвенно указан на тот момент, когда этот актив (например, оборудование или производственная линия) предоставляется для использования, при условии что у поставщика нет альтернативных активов для осуществления его обязательств по контракту.

Если актив идентифицирован прямо или опосредованно, нужно будет оценить, имеются ли у поставщика права замены. В тех случаях, когда такие права являются существенными, несмотря на наличие указанного актива, у клиента не будет права на использование идентифицированного актива, а это значит, что арендные отношения отсутствуют. Право поставщика на замену актива считается существенным, только если выполняются оба следующих условия: (1) поставщик имеет практическую возможность заменить альтернативные активы в течение всего периода использования и (2) поставщик получит экономическую выгоду от реализации своего права на замену актива. Такая оценка осуществляется при заключении соглашения на основании фактов и обстоятельств, известных на эту дату.



К примерам факторов, которые могут указывать на отсутствие существенного права на замену в определенном договоре, в связи с чем в него включается использование идентифицированного актива, относятся следующие:

- Контрактная договоренность не позволяет КПО заменить идентифицированный актив.
- Контрактная договоренность разрешает КПО заменить идентифицированный актив, однако фармацевтическая компания сама разрабатывает определенные характеристики производственной линии, которые в высокой степени соответствуют конкретному продукту этой компании.
- Альтернативное оборудование или производственные линии не всегда могут быть доступны поставщику, или другая компания не сможет предоставить их в разумные сроки и без затрат, превышающих выгоды в связи с заменой.
- Затраты на перенос производственного процесса на другую производственную линию или на другое оборудование превышают соответствующие выгоды. Это особенно значимо, например, в том случае, когда производственный процесс является высоко специализированным, сложным или требует контролируемой температуры. Фармацевтическая компания должна тщательно оценить каждый договор на контрактное производство с учетом этих или аналогичных условий. Способность поставщика временно использовать альтернативные активы в период ремонта или модернизации производственной линии не считается существенным правом на замену.

В тех случаях, когда фармацевтическая компания не в состоянии быстро установить, может ли применяться существенное право замены, предполагается, что существенное право замены отсутствует.

## **2. Право контролировать использование идентифицированного актива на протяжении срока его использования**

Если фармацевтическая компания приходит к выводу, что в соглашении прямо или опосредованно идентифицируется актив, то она должна оценить, контролирует ли она использование этого актива на протяжении срока его использования.

Фармацевтическая компания должна определить, есть ли у нее в течение срока использования актива (1) право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированных активов и (2) право на определение того, каким образом будет использоваться идентифицированный актив. Если оба критерия соблюдаются, то договоренность содержит арендные отношения. Ниже перечислены некоторые факторы, которые следует учесть при определении правомерности контроля над активом со стороны фармацевтической компании:

- Частота и сроки получения заказов на приобретение. В тех случаях, когда таким образом в существенной степени определяется, будет ли соответствующее оборудование или производственная линия производить продукт и когда он будет производиться, это означает, что клиент (т. е. фармацевтическая компания) фактически обладает правом определения того, как будет использоваться соответствующий идентифицированный актив.
- Роль фармацевтической компании в принятии операционных решений. Если фармацевтическая компания вправе давать определенные операционные указания либо должна утверждать операционные решения, то это может означать, что у клиента есть право на определение способа использования актива.
- Есть ли у КПО право и способность продавать продукт другому клиенту. Если КПО может продавать продукт какой-либо стороне, отличной от фармацевтической компании (например, партнеру, готовому к сотрудничеству), то это может указывать на право КПО (но не фармацевтической компании) определять, как будет использоваться актив.

### **Пример 1:**

**Факты:** клиент А заключает соглашение с КПО на производство медицинского оборудования и расходных материалов (далее – Продукты), которые он затем продает внешним заказчикам.

У КПО есть несколько производственных линий, которые она использует для выполнения заказов для нескольких клиентов.

Договоренность позволяет КПО выбирать, какую производственную линию она будет использовать для выполнения заказов клиента А. Даже после начала производства Продуктов на производственной линии КПО может легко перейти на другую производственную линию с минимальными затратами на такой переход в связи с наличием таких других производственных линий. Клиент А ежеквартально направляет КПО юридически обязывающие заказы на приобретение, и по договору он должен также направлять ей ежегодные производственные прогнозы, не имеющие юридической силы. Продукты являются универсальными, их легко хранить, и КПО обладает полным правом на управление операционным процессом, включая выбор материалов, используемых для производства.

### **Вопрос: содержит ли этот договор компонент аренды?**

**Ответ:** этот договор вряд ли содержит арендные отношения в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Хотя использование актива (т. е. производственной линии) прямо предусмотрено в контракте, идентифицированный актив, вероятно, отсутствует, поскольку имеются существенные права замены (если исходить из того, что КПО может получить выгоду от замены). Даже если бы существенной замены не было, скорее всего, арендные отношения все равно бы отсутствовали, поскольку у КПО есть право менять операционный процесс и принимать решение о времени производства продукции.

### **Пример 2:**

**Факты:** возьмем те же факты, что и в примере 1, за исключением того, что имеется выделенная производственная линия для выпуска Продуктов, КПО по договору не может использовать какую-либо другую производственную линию, Продукты крайне специфические, а заказы на покупку поступают очень часто и фактически определяют, будет ли производиться продукция, а также когда и в каких объемах она будет производиться. Кроме того, ключевые операционные решения стандартизированы, и любые изменения в операционных процедурах должны утверждаться клиентом А.

**Вопрос: содержит ли эта договоренность арендные отношения?**

**Ответ:** этот договор, вероятно, содержит арендные отношения в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Идентифицированный актив прямо указан в контракте (это производственная линия), а права замены отсутствуют. Имеется выделенная производственная линия, и похоже, что клиент А фактически контролирует права на принятие решений о использовании производственной линии, поскольку заказы на покупку клиента А фактически определяют, будет ли производиться продукция, а также когда и в каких объемах она будет производиться на выделенной производственной линии. КПО не имеет права на изменение операционных указаний, в том числе в отношении видов материалов / компонентов, общего процесса производства, а также других решений, связанных с производством, без предварительного одобрения клиента А.

У клиента А также есть практически все экономические выгоды от использования производственной линии.

*Соглашения об аренде, содержащие переменные платежи*

После того, как установлено наличие аренды (включая встроенную аренду), на учет влияет то, фиксированными или переменными являются платежи. Фиксированные платежи, которые должны осуществляться по аренде, могут быть оформлены по-разному, например как фиксированные ежегодные платежи или как фиксированные месячные платежи для обеспечения гарантированной мощности (в арендных соглашениях их часто именуют «платой за мощность»). Компаниям нужно будет тщательно проанализировать свои договоры аренды, чтобы удостовериться в выявлении всех фиксированных платежей.

Переменные арендные платежи представляют собой платежи, осуществленные арендатором в пользу арендодателя за право использования базового актива, которые варьируются в связи с изменениями фактов или обстоятельств, возникающих после даты начала аренды и не связанных с течением времени.

Любые платежи, которые варьируются на основе определенного индекса или ставки, следует первоначально оценить с помощью индекса или ставки на дату начала аренды. Прочие переменные арендные платежи не будут влиять на первоначальный учет аренды (за исключением случаев, когда такие платежи по существу представляют собой фиксированные арендные платежи), а это означает, что они не включаются в стоимость первоначального обязательства по аренде и в актив в форме права пользования, учтенный на момент начала аренды.

Provision	Type of payment	Impact
Per unit price defined but no contract minimums	Variable payments	Excluded from the initial measurement of lease liability and ROU asset, but disclosed
Per unit price defined with contract minimums	Minimum payments are fixed	The minimum payment allocated to the lease component is included in the initial measurement of lease liability and ROU asset. Anything above the minimum payment allocated to the lease component is disclosed

**Пример 3:**

**Факты:** фармацевтическая компания заключает двухлетний договор на контрактное производство лекарственного препарата с Поставщиком (КПО). Фармацевтическая компания пришла к выводу, что у нее есть встроенная аренда производственной линии. Фармацевтическая компания выплачивает Поставщику вознаграждение за каждую партию произведенного лекарственного препарата. В контракте предусмотрен минимальный месячный объем лекарственных препаратов, которые по договору обязана приобрести фармацевтическая компания. Фармацевтическая компания не вправе менять указанный объем в течение срока действия договора.

В результате, несмотря на переменный характер общей суммы возмещения, минимальные объемы определяют фиксированное минимальное возмещение. Сначала (если предположить, что фармацевтическая компания не решила учитывать компоненты, не являющиеся арендой, в составе компонентов аренды) фармацевтическая компания должна распределить фиксированное возмещение между арендованной производственной линией (компонент аренды) и лекарственным препаратом (компонент, не являющийся арендой) на основании их относительной отдельной цены на момент начала аренды. Затем фармацевтическая компания должна учесть актив в форме права пользования и обязательство по аренде в своем бухгалтерском балансе по приведенной стоимости суммы, отнесенной на аренду.

**Факты:** возьмем те же факты, что и в примере 3, за исключением того, что контракт содержит минимальный месячный объем.

**Вопрос: как фармацевтическая компания должна учитывать эту встроенную аренду по МСФО (IFRS) 16?**

**Ответ:** хотя данный договор на контрактное производство содержит встроенную аренду, возмещение является на 100% переменным. Поскольку переменное возмещение исключается из стоимости первоначального актива в форме права пользования и обязательства по аренде, по данному договору отсутствует первоначальное обязательство по аренде. Вместо этого фармацевтическая компания будет учитывать расходы на переменную аренду по встроенному компоненту аренды в течение двухлетнего периода. По новому стандарту по аренде фармацевтическая компания может принять решение не отделять компоненты аренды от компонентов, не являющихся арендой, и вместо этого учитывать всю стоимость лекарственного препарата как расходы по аренде по мере того, как этот лекарственный препарат будет производиться / поставляться.

**Вопрос: как фармацевтическая компания должна учитывать эту встроенную аренду по МСФО (IFRS) 16?**

**Ответ:** фармацевтическая компания должна приобретать минимальные объемы в течение двухлетнего срока использования.



## Новое определение бизнеса может повлиять на фармацевтическую отрасль: публикация PwC In brief INT2019-04

### Краткий обзор

Новое руководство Совета по МСФО меняет определение бизнеса, в результате чего возникает вероятность, что больше операций будет учитываться как приобретения активов. Новое определение бизнеса может значительно повлиять на фармацевтическую отрасль и сектор биотехнологий.

### В чем проблема?

#### Новое руководство

В МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» были внесены поправки, призванные обновить определение бизнеса. Новая модель вводит необязательный тест на наличие концентрации, который, в случае его прохождения, отменяет необходимость дальнейшего анализа. Для того чтобы приобретение могло считаться бизнесом, оно должно включать вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Новое руководство приводит концепцию, позволяющую оценить наличие вклада и принципиально значимого процесса.

### Тест на наличие концентрации

По тесту на наличие концентрации компании определяют, концентрируется ли практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов в одном едином активе (или в группе аналогичных активов). Если это так, то приобретенные активы не представляют собой бизнес и дальнейший анализ не требуется. Приобретенные валовые активы включают переданное возмещение (плюс справедливая стоимость неконтролирующей доли участия и доли, ранее находившейся в собственности, при наличии таковых), но исключают денежные средства, отложенные налоговые активы и гудвил, возникающие вследствие признания отложенных налоговых обязательств.

### Приобретение биотехнологической компании – один проект незавершенных научных исследований и разработок (НИОКР)

Фармацевтическая компания приобретает у биотехнологической компании юридическое лицо с правами на вещество для лечения диабета, находящееся на этапе 3 разработки.

В незавершенные НИОКР включены исторические ноу-хау, протоколы формулы, разработки и процедуры, которые, как ожидается, потребуются для завершения соответствующего этапа испытаний.

У этого юридического лица также имеется договор по рыночной стоимости с контрактной исследовательской организацией (КИО) и договор по рыночной стоимости с контрактной производственной организацией (КПО). Сотрудники, прочие активы или иные виды деятельности не передаются.

### Является ли эта операция приобретением бизнеса?

#### Анализ

Нет. Фармацевтическая компания решает применить необязательный тест на наличие концентрации и приходит к выводу, что эта операция является приобретением актива, поскольку практически вся справедливая стоимость сконцентрирована в едином идентифицируемом активе. Фармацевтическая компания будет учитывать эту операцию как приобретение актива, исходя из того, что она решила использовать тест на концентрацию.

Необязательный тест на наличие концентрации включает концепцию объединения «аналогичных» активов. В фармацевтической отрасли и секторе биотехнологий приобретения обычно включают коммерческие и докоммерческие продукты различных направлений (например, онкология, диабет, женское здоровье) и на разных стадиях разработки (например, доклиническая, клиническая, коммерческая). Компаниям следует внимательно рассмотреть особые факты и обстоятельства, включая особенности продукта и стадию его разработки, при определении того, являются ли активы, приобретенные в рамках операции, аналогичными. Группа нематериальных активов не может быть признана группой аналогичных активов, если они имеют значительно отличающиеся характеристики риска. [\[МСФО \(IFRS\) 3, п. B7B\(f\)\(vi\)\]](#).

Операция автоматически не является объединением бизнесов, если необязательный тест на наличие концентрации не приводит к классификации в качестве актива. После этого организации нужно оценить операцию по всем принципам МСФО (IFRS) 3.

### Принципы МСФО (IFRS) 3

Согласно МСФО (IFRS) 3, бизнес должен включать вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи.

Новое руководство включает принципы, позволяющие оценить наличие вклада и принципиально значимого процесса, с разделением на операции, имеющие отдачу и не имеющие отдачи. Отдача определяется как «результат вкладов и применяемых к таким вкладам процессов, которые предоставляют товары или услуги покупателям, генерируют инвестиционный доход (такой как дивиденды или проценты) или генерируют иной доход от обычной деятельности». [\[МСФО \(IFRS\) 3, п. B7\]](#).

#### • Без отдачи

Приобретенный процесс считается принципиально значимым, когда:

1. процесс имеет принципиальное значение для трансформации приобретенного вклада в отдачу;
2. вклады включают организованную рабочую силу, обладающую необходимыми навыками, знаниями и опытом для выполнения процесса; и
3. вклады включают интеллектуальную собственность, иные экономические ресурсы, которые могут быть разработаны для создания отдачи, или права на получение или создание материалов/ будущей отдачи; примеры включают незавершенные НИОКР.

#### • С отдачей

Приобретенный процесс считается принципиально значимым, когда:

1. процесс имеет принципиальное значение для возможности продолжать создание отдачи, и вклады включают организованную рабочую силу, обладающую необходимыми навыками, знаниями или опытом для выполнения такого процесса; или
2. процесс в значительной мере способствует возможности продолжения создания отдачи, и он является уникальным или редким или не может быть заменен без значительных затрат.

- **Предусмотренная договором рабочая сила**

Приобретенный договор может предоставлять доступ к организованной рабочей силе (например, аутсорсинг исследовательских услуг). Организации необходимо проанализировать, осуществляет ли такая организованная рабочая сила принципиально значимый процесс, который организация контролирует. При этом следует учитывать следующие факторы: услуга не является вспомогательной или второстепенной; заменить рабочую силу будет сложно; срок договора и условия его продления.

- **Приобретение биотехнологической компании – два проекта незавершенных НИОКР**

Фармацевтическая компания приобретает у биотехнологической компании юридическое лицо с правами на два вещества для лечения диабета и болезни Альцгеймера, находящиеся на этапе 3 разработки. В незавершенные НИОКР включены исторические ноу-хау, протоколы формулы, разработки и процедуры, которые, как ожидается, потребуются для завершения соответствующего этапа испытаний. У этого юридического лица также имеется договор по рыночной стоимости с КИО. Исследования могут проводиться несколькими КИО. Сотрудники, прочие активы или иные виды деятельности не передаются.

- **Является ли эта операция приобретением бизнеса?**

**Анализ**

Нет. Фармацевтическая компания определяет, что это операция приобретения актива.

Тест на наличие концентрации не пройден, поскольку вся справедливая стоимость не сконцентрирована в едином идентифицируемом активе; это объясняется тем, что приобретены незавершенные НИОКР по двум разным веществам.

Затем фармацевтическая компания проанализирует сделку, основываясь на принципах анализа для ситуации с отсутствием отдачи. Приобретение включает вклад в виде незавершенных НИОКР и договор с КИО.

Этот договор обеспечивает доступ к организованной рабочей силе. Вероятно, организованная рабочая сила не будет считаться принципиально значимой, с учетом того, что эти услуги можно заменить на услуги другой КИО без существенных затрат.

- **Приобретение биотехнологической компании – несколько проектов незавершенных НИОКР**

Фармацевтическая компания приобретает у биотехнологической компании юридическое лицо, у которого имеются: права на несколько разных проектов незавершенных НИОКР (каждый из них со значительной справедливой стоимостью); руководство и научные сотрудники, обладающие необходимыми навыками, знаниями и опытом для выполнения научных исследований и разработок; и материальные активы (включая головной офис, исследовательскую лабораторию и лабораторное оборудование).

Биотехнологическая компания еще не обладает товарным продуктом и не получает выручку.

- **Является ли эта операция приобретением бизнеса?**

**Анализ**

Да. Фармацевтическая компания приходит к выводу, что это объединение бизнесов.

Тест на наличие концентрации не применяется, так как справедливая стоимость приобретенных активов не сконцентрирована в едином активе или в группе аналогичных идентифицируемых активов.

Требуется дальнейший анализ в соответствии с принципами анализа для ситуации с отсутствием отдачи, для оценки того, приобретается ли процесс и является ли процесс принципиально значимым. На основе анализа можно сделать вывод, что приобретается бизнес, так как организованная рабочая сила представляет собой принципиально значимый процесс, который исключительно важен для способности превращать и трансформировать вклады (рабочую силу, незавершенные НИОКР и материальные активы) в отдачу.

- **Каковы последствия возросшего числа классификаций операций в качестве приобретения активов?**

Изменение определения бизнеса, скорее всего, приведет к тому, что больше операций будет учитываться как приобретения активов. Существует ряд различий в порядке учета операций по объединению бизнесов и приобретению активов; они включают, помимо прочего, признание гудвила и разные способы учета отложенных налогов, условного возмещения и затрат по сделке.

Применение изменений также повлияет на учет сделок по выбытию, поскольку требования МСФО (IFRS) 10 применяются к признанию поступлений от продажи бизнеса, в то время как требования МСФО (IFRS) 15 применяются к признанию поступлений от продажи актива. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 10, полученное возмещение должно учитываться по справедливой стоимости; МСФО (IFRS) 15 налагает ограничения на переменное возмещение, когда в высшей степени вероятно его значительное уменьшение, а в случае лицензионных операций роялти, основанные на продаже и использовании, признаются на момент последующей продажи или использования.

- **Когда это будет применяться?**

Компании должны будут применить эти изменения к объединениям бизнесов, по которым дата приобретения наступает на начало первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г., или после этой даты. Досрочное применение разрешается (с учетом утверждения ЕС для применения в ЕС).

## Переходный период. Последняя информация о внедрении МСФО (IFRS) 17. Февраль 2019 г.

### Краткий обзор

7 февраля 2019 г. Совет по МСФО продолжил обсуждать вопросы и трудности, возникающие при внедрении МСФО (IFRS) 17, и предложил две дополнительные поправки к Стандарту, которые:

- позволяют организации принимать решение о применении всех требований МСФО (IFRS) 9 вместо МСФО (IFRS) 17 к договорам, в которых единственный страховой риск относится к урегулированию некоторых или всех обязательств, созданных самим договором (например, отказ от требования о погашении кредита в случае смерти заемщика). Однако это обсуждение не включало страховой риск, встроенный в кредитные карты. Данный вопрос рассматривается отдельно и будет обсуждаться на одном из следующих заседаний;
- при переходе с применением модифицированного ретроспективного подхода требуют, чтобы организация отнесла обязательство, связанное с урегулированием страховых убытков, возникших до приобретения договора страхования, к обязательствам по понесенным страховым убыткам. Эта модификация будет разрешена только в том случае, если у организации отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация для применения ретроспективного подхода. В отношении организаций, применяющих подход, основанный на справедливой стоимости, Совет согласился предложить дополнение, которое позволит им выбирать классификацию в качестве обязательства по понесенным страховым убыткам.

Совет согласился сохранить переходные положения, запрещающие ретроспективное применение варианта для снижения риска в соответствии с подходом на основе переменного платежа. Было отмечено, что разрешение ретроспективного применения предполагает использование метода ретроспективной оценки и может привести к ситуации, когда организации будут выбирать наиболее удобные им положения. Однако Совет признал, что вопросы, поднятые заинтересованными сторонами, являются значимыми, и призвал к обсуждению альтернативных решений этого вопроса, которые в настоящее время изучают специалисты, на одном из следующих заседаний.

По остальным вопросам переходного периода Совет согласился сохранить действующие требования.

Специалисты планируют представить предложения по оставшимся вопросам и сложностям, связанным с переходом на данный стандарт, а также потенциально нерешенные вопросы, на встрече в марте 2019 г. На будущем заседании Совет также планирует рассмотреть пакет всех предложенных поправок, чтобы убедиться в их соответствии критериям, согласованным Советом в октябре 2018 г., а также рассмотрит необходимость дополнительных раскрытий информации в связи с предложенными поправками. Выпуск проекта стандарта для обсуждения ожидается примерно в конце июня 2019 г.

*Точка зрения, излагаемая в настоящей публикации, посвященной переходу на новый стандарт, основывается на наших наблюдениях за ходом заседания 7 февраля 2019 г. и может отличаться в некоторых аспектах от официального протокола заседания, который Совет по МСФО позднее отразит в своей публикации по обновленному плану работы.*

1. В связи с выпуском МСФО (IFRS) 17 Совет по МСФО создал рабочую группу по вопросам перехода (TRG), чтобы обеспечить открытую площадку для обсуждения заинтересованными лицами вопросов, возникающих в связи с внедрением нового стандарта. Цель TRG – организовать открытое обсуждение для оказания поддержки заинтересованным сторонам и проинформировать Совет о вопросах, возникающих в связи с применением МСФО (IFRS) 17.

2. С момента выпуска стандарта сотрудники Совета по МСФО также взаимодействовали с заинтересованными лицами по различным вопросам, связанным с переходом на МСФО (IFRS) 17. На своем заседании 24 октября Совет согласился рассмотреть потенциальные поправки к МСФО (IFRS) 17 на основе составленного специалистами Совета перечня вопросов, связанных с внедрением стандарта.

Совет отметил, что критерии устанавливают высокую планку для внесения изменений и любые предлагаемые поправки должны иметь узкую сферу действия и рассматриваться достаточно быстро, чтобы избежать значительных отсрочек даты вступления Стандарта в силу.

3. Совет по МСФО провел несколько заседаний, на которых обсуждались вопросы и трудности при внедрении стандарта, о которых было известно на момент таких встреч, и в конце данной публикации мы представляем список предложенных к настоящему моменту поправок, в том числе рассмотренных в рамках ежегодного усовершенствования стандартов в июне 2018 г.

4. На заседании 7 февраля 2019 г. Совет рассмотрел шесть вопросов и трудностей, возникающих при внедрении стандарта, относящихся к сфере действия и переходному периоду, и оценил, соответствуют ли они критериям для внесения поправок в Стандарт. В следующей таблице представлены решения, достигнутые по этим шести вопросам. По двум темам ожидается дополнительное обсуждение некоторых элементов на будущем заседании.

5. Совет по МСФО согласился предложить поправку к МСФО (IFRS) 17, которая позволяет организации принимать решение о применении всех требований МСФО (IFRS) 9 вместо МСФО (IFRS) 17 к договорам, единственный страховой риск в которых относится к урегулированию некоторых или всех обязательств, созданных договором. Можно привести следующий пример: банк выдает кредит клиенту, по которому предполагается отказ от погашения оставшейся суммы в случае смерти заемщика. Изначально специалисты предлагали установить требование, согласно которому организация должна принимать решение о применении МСФО (IFRS) 9 в разрезе договоров. Однако после некоторого обсуждения члены Совета предложили другой вариант: такое решение нужно будет принимать на уровне портфеля, возможно, с помощью определения портфеля, одного из допустимых вариантов в МСФО (IFRS) 17. Решение организации нужно будет описать как выбор одного из допустимых вариантов, а не как выбор учетной политики, поскольку в последнем случае потребовалось бы постоянное применение выбранной позиции на уровне консолидированной группы, в то время как в первом случае можно выбирать разные варианты для разных операций в рамках одной организации, без их приведения к единой форме при консолидации.



Staff paper	Concerns and implementation challenges	IASB Decision
Loans that transfer significant insurance risk (Staff paper 2A)	Scope of IFRS 17 for loans with insurance risk	Amend*
Transition—Optionally and comparative information (Staff paper 2B)	Optionality in transition approaches	Not Amend
	Comparative information on transition	Not Amend
Transition—Risk mitigation option and amounts accumulated in other comprehensive income on transition (Staff paper 2C)	Prohibition of retrospective application of the risk mitigation option under the variable fee approach	Not Amend*
	Cumulative amounts included in other comprehensive income on transition	Not Amend
Transition—Modified retrospective approach (Staff paper 2D)	Requirements in the modified retrospective approach (including where similar issues arise for the fair value approach)	Partly Amend

6. Совет считает, что эта поправка устраняет опасения заинтересованных сторон в отношении различных продуктов, в том числе выпускаемых банками, имеющих встроенное страховое покрытие в рамках кредита или иного обязательства. Примеры таких продуктов включают ипотечные кредиты с отказом от требования о погашении в случае смерти заемщика, высвобождение капитала / обратную ипотеку и договоры студенческого кредита, погашение которого обусловлено получением дохода.

7. Хотя определение договоров страхования в сфере действия МСФО (IFRS) 17 в целом не изменилось по сравнению с МСФО (IFRS) 4, в МСФО (IFRS) 17 установлены более строгие требования к разделению компонентов договора страхования. Специалисты отметили, что это обсуждение и предлагаемая поправка не предназначены для договоров, не указанных в подготовленном документе; в связи с этим страховое покрытие, встроенное в некоторые договоры о кредитных картах, рассматривается специалистами отдельно и будет представлено на рассмотрение Совету на будущем заседании.

8. Один из членов Совета предложил, чтобы при выборе варианта применения МСФО (IFRS) 9 устанавливалось требование оценки финансового инструмента по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако другие члены Совета отметили, что если организация принимает решение об учете таких договоров по МСФО (IFRS) 9, то тестирование SPPI (т. е. тестирование для определения того, осуществляются ли по данному инструменту исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов) считается обоснованным тестированием для классификации кредитов и прочих обязательств в данном стандарте, и члены Совета не хотели бы включать в него какие-либо дополнительные требования.

Это означает, что в тех случаях, когда делается вывод, что инструмент не прошел тест SPPI, потребуется его оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

9. Несмотря на то, что некоторые члены Совета предложили включить в стандарт требование о раскрытии дополнительной информации при выборе варианта с применением МСФО (IFRS) 9, один член Совета отметил, что требования к раскрытию информации, включенные в МСФО (IFRS) 9, являются достаточными и позволяют адекватно раскрывать информацию в отношении сложных финансовых инструментов. Помимо этого, специалисты указали, что потребность в раскрытии дополнительной информации как следствие всех поправок к МСФО (IFRS) 17 будет рассмотрена Советом позднее.

10. Принятый специалистами подход, который сводится к тому, чтобы не предлагать поправок к определению договоров страхования и не вносить изменений в принципы МСФО (IFRS) 17 в отношении разделения инвестиционных компонентов, получил поддержку Совета. Совет также согласился с тем, что это будет рассматриваться как выбор одного из вариантов, и признал, что это позволит организациям, которые преимущественно выпускают договоры страхования, учитывать их по МСФО (IFRS) 17, тогда как другие организации, которые преимущественно выпускают финансовые инструменты, например банки, будут применять МСФО (IFRS) 9.

#### Возможность выбора одного из вариантов, включенная в переходные положения

11. Совет по МСФО согласился сохранить включенные в настоящий момент в МСФО (IFRS) 17 требования, позволяющие организациям выбирать при переходе к новому стандарту один из двух вариантов: модифицированный ретроспективный подход или подход, основанный на справедливой стоимости, при условии что ретроспективное применение МСФО (IFRS) 17 неосуществимо. **Переходный период 4**

12. Один член Совета согласился с озвученным опасением в отношении того, что выбор переходного метода может снизить сопоставимость разных организаций, и такое отсутствие сопоставимости может продолжаться в течение нескольких лет после перехода на новый стандарт.

Требование о представлении сравнительной информации за предыдущие отчетные периоды

13. Все члены Совета согласились, что в МСФО (IFRS) 17 не следует вносить поправки, позволяющие не пересчитывать сравнительную информацию при переходе на новый стандарт, хотя это было разрешено при переходе на МСФО (IFRS) 9. Совет отметил, что предложение заинтересованного лица о том, чтобы отказаться от требования пересчета сравнительных данных, было сделано, чтобы облегчить соблюдение сроков вступления стандарта в силу с 1 января 2021 г., однако поскольку на своем заседании в ноябре 2018 г. Совет предложил перенести дату вступления в силу на год, этот вопрос потерял свою актуальность.

14. Заинтересованные стороны также выразили озабоченность в связи с тем, что разрешение организациям не пересчитывать сравнительные данные по финансовым активам при переходе на МСФО (IFRS) 9 с сохранением требования о пересчете сравнительных данных согласно МСФО (IFRS) 17 приведет к несоответствию в учете. Однако в ходе обсуждения несколько членов Совета указали, что организация может избежать этого несоответствия, приняв решение о пересчете данных по МСФО (IFRS) 9, если сможет сделать это без ретроспективной оценки.

15. Несколько членов Совета также указали, что отправная точка при принятии МСФО (IFRS) 17 значительно отличается от отправной точки при переходе на МСФО (IFRS) 9, поскольку организации, применившие МСФО (IFRS) 9, ранее уже применяли аналогичные требования (МСФО (IAS) 39). С другой стороны, МСФО (IFRS) 17 вносит основополагающие изменения в учет договоров страхования, которые существенно изменены в финансовой отчетности страховщиков, в то время как ранее применявшийся учет по МСФО (IFRS) 4 очень по-разному интерпретировался в учетной практике. Разрешение на отказ от пересчета сравнительных данных по МСФО (IFRS) 17 существенно повысит сложность финансовой отчетности, что будет противоречить критериям, применяемым к внесению корректировок в стандарты.

#### **Запрет ретроспективного применения варианта для снижения риска**

16. Совет согласился сохранить требование переходного периода, запрещающее ретроспективное применение варианта для снижения риска в соответствии с подходом на основе переменного платежа. Было отмечено, что разрешение ретроспективного применения может означать использование метода ретроспективной оценки и может привести к ситуации, когда организации будут выбирать наиболее удобные им положения. Однако Совет признал обоснованную обеспокоенность заинтересованных сторон и призвал к обсуждению на следующей встрече альтернативных решений этого вопроса, которые в настоящее время изучают специалисты.

17. На фоне описанной выше ситуации специалисты отметили, что когда организации используют производные инструменты для снижения финансовых рисков, свойственных договорам с подходом на основе переменного платежа, воздействие такого производного инструмента включается в прибыль или убыток, при этом воздействие договоров страхования обычно (если договор не является обременительным) корректирует сервисную маржу по договору. Организации, которые применяют вариант для снижения риска при применении подхода на основе переменного платежа, могут выбрать вариант отказа от включения воздействия изменений в финансовых допущениях на корректировку сервисной маржи по договору в случае соблюдения определенных критериев.

18. Заинтересованные лица подняли вопрос о том, что при переходе на новый стандарт этот вариант для снижения риска можно использовать только на перспективной основе, что приведет к потенциальному искажению сервисной маржи по договору при переходе к новому стандарту (поскольку прошлая деятельность по снижению риска не отражается) и к последующему искажению будущей прибыли, потенциально – на многие годы. Предлагалось разрешить организациям применять этот вариант ретроспективно или перспективно, но с даты перехода (а не с даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17).

19. Отмечалось, что при любом подходе крайне важно будет наличие документации по предыдущей стратегии снижения риска, но было признано, что реальная сложность будет состоять в принятии решения о том, к каким типам договоров в прошлых периодах следует применять вариант снижения риска, а также то, в какой степени снижение риска покрывается данным вариантом. Это отличается от варианта оценки по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9; как только будет выбрана оценка по справедливой стоимости в МСФО (IFRS) 9, нельзя будет выбрать, как применять возникающую оценку ретроспективно.

20. Некоторые члены Совета поддержали предложение о применении варианта снижения риска перспективно с даты перехода и отметили, что это может повысить сопоставимость при переходе и связано с вопросом о сравнительных данных, который рассматривался выше. Другие предположили, что продление этого варианта только на один год не решит проблему, поскольку кумулятивное воздействие снижения риска прошлых периодов может быть существенным. Хотя Совет проголосовал за запрет ретроспективного применения варианта снижения риска, он не отказался от возможности принимать другие решения, которые будут обсуждаться на следующем заседании.

Определение кумулятивной суммы страховых финансовых доходов или расходов, признаваемых в прочем совокупном доходе при переходе на новый стандарт.

21. Все члены Совета по МСФО согласились сохранить существующие требования, позволяющие организациям или требующие от организаций, выбравших вариант отражения кумулятивной суммы, признанной в отчете о совокупном доходе, на нулевом уровне на дату перехода в тех случаях, когда у организаций отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация для применения ретроспективного подхода (или когда организации отражают соответствующие статьи с применением подхода на основе переменного платежа).

22. Заинтересованные лица подняли вопрос о том, что отражение накопленной суммы в составе прочего совокупного дохода на уровне нуля при переходе на новый стандарт без аналогичного отражения на уровне нуля суммы, накопленной в составе прочего совокупного дохода по соответствующим активам, искажает размер собственных средств при переходе на новый стандарт, а также признание будущей инвестиционной маржи. В связи с этим они предложили, чтобы организациям, у которых нет обоснованной и подтверждаемой информации для применения этого подхода ретроспективно, было разрешено считать кумулятивную сумму в составе прочего совокупного дохода, связанную с соответствующими активами, на нулевом уровне при переходе на МСФО (IFRS) 17. Альтернативное предложение состоит в том, чтобы при переходе на новый стандарт разрешить равенство суммы, накопленной в отчете о прочем совокупном доходе по договорам страхования, и суммы, накопленной в отчете о прочем совокупном доходе по активам. Некоторые члены Совета отметили, что этот вопрос связан с ретроспективным применением варианта снижения риска, и в соответствии с этим решением Совет решил сохранить существующие требования.

23. Все члены Совета согласились с предложением добавить отдельную модификацию к модифицированному ретроспективному подходу, согласно которой организация должна отнестись к обязательству, связанное с урегулированием страховых убытков, возникших до приобретения договора страхования, к обязательствам по понесенным страховым убыткам. Эта модификация будет разрешена только в том случае, если у организации отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация для применения ретроспективного подхода.

При применении подхода, основанного на справедливой стоимости, Совет согласовал предложение о внесении дополнения в стандарт, позволяющего по выбору организации классифицировать такие обязательства как понесенные страховые убытки. Это решение Совета было принято в ответ на вопросы заинтересованных лиц, которые указывали, что при передаче портфелей или при некоторых объединениях бизнеса управление договорами осуществляется в той же системе, что и договорами, выпущенными этой организацией, что делает невозможным разделение убытков, возникающих по выпущенным договорам, и убытков от приобретенных договоров.

24. Совет также согласовал следующее положение в отношении модифицированного ретроспективного подхода:

- сохранить существующие требования МСФО (IFRS) 17 к переходному периоду, связанные с обоснованной и подтверждаемой информацией, которую организация:
  - не может использовать в особой модификации в тех случаях, когда у нее имеется обоснованная и подтверждаемая информация для применения этого требования ретроспективно; **Переходный период 6**
  - может использовать особую модификацию только в тех случаях, когда у организации имеется обоснованная и подтверждаемая информация для применения этой модификации;

- не вносить дополнения в МСФО (IFRS) 17, позволяющие организации использовать / разрабатывать собственные модификации;
- не вносить модификацию, связанную с использованием денежных потоков, о поступлении которых известно, вместо ретроспективной оценки денежных потоков, поступление которых ожидается; и
- не вносить дополнения в МСФО (IFRS) 17, позволяющие организации применять особые модификации, относящиеся к группам договоров страхования, по общей модели, чтобы определить сервисную маржу по договору в отношении групп договоров, к которым применим подход на основе переменного платежа.

25. Члены Совета отметили, что модификации, разрешенные при переходе на новый стандарт, ограничены необходимостью достичь цели разработки переходного подхода, который будет в разумной степени приближен к ретроспективному переходу. Разрешение дополнительных модификаций такой модели противоречило бы этой цели. Однако, поскольку некоторые заинтересованные лица нашли данные требования слишком сложными, члены Совета предложили разъяснить некоторые требования. Организациям не запрещается делать необходимые оценки ни при применении ретроспективного подхода, ни при применении особой модификации в модифицированном ретроспективном подходе. Например, если данные о фактических потоках денежных средств не были собраны или были собраны не на надлежащем уровне, то организация должна использовать обоснованную и подтверждаемую информацию для оценки таких сумм. Один из членов Совета предложил, чтобы специалисты подготовили дополнительные обучающие материалы, помимо схемы, прилагаемой к документу, чтобы разъяснить требования переходного периода.

26. Совет отметил, что обсуждение оставшихся сложностей и перспектив внедрения продолжится на заседании Совета в марте 2019 г. Специалисты Совета предложили вернуться к перечню всех предложенных поправок, оценить весь пакет поправок по ранее согласованным критериям и рассмотреть необходимость внесения изменений в раскрытие информации вследствие принятия предложенных поправок.

27. В документах для заседания Совета в октябре 2018 г. специалисты Совета представили 25 идентифицированных трудностей с переходом на стандарт. Большинство этих вопросов уже рассмотрено, и специалисты отметили, что оставшиеся вопросы будут подняты на будущей встрече:

- уровень агрегации информации, включая эффект от перехода;
- дополнительный анализ исключения по снижению риска; и
- кредитные карты со встроенным компонентом страхования.

29. Совет будет действовать согласно установленной процедуре путем выпуска проекта стандарта, который, как ожидается, должен быть готов в конце первого полугодия 2019 г., с предусмотренным периодом для предоставления комментариев и повторным рассмотрением после получения комментариев с какими-либо дополнениями. Ожидаемые сроки выпуска финальных поправок, предложенных к настоящему моменту, с учетом обязательной процедуры обычно составляют от 12 до 18 месяцев.



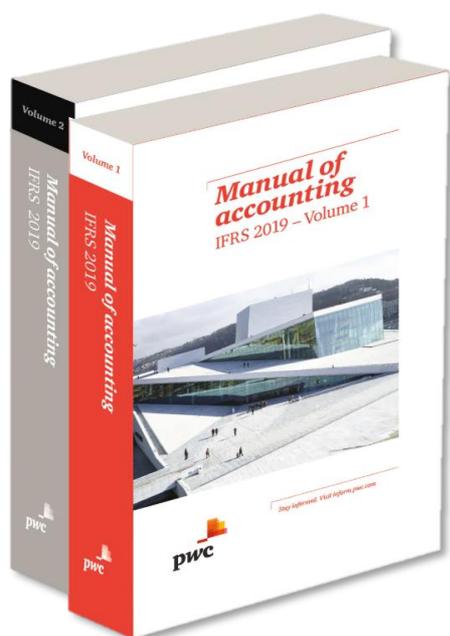
<i>Area</i>	<i>Meeting</i>	<i>Proposed amendment</i>
Scope	February 2019	Scope of certain loans
Initial recognition	June 2018	Clarify terminology in paragraph 28 of IFRS 17
Insurance Acquisition cash flows	June 2018	Clarify paragraph 27 to include those relating to contracts issued and "expected to be issued"
	January 2019	Amend requirements for acquisition cash flows related to anticipated future renewals outside the contract boundary (and related amendments)
Risk adjustment for non-financial risk	June 2018	Clarify words related to risk adjustment to avoid the risk of double accounting
Contractual Service Margin	June 2018	Clarify coverage period for contracts with direct participating features
	January 2019	Amortisation of the contractual service margin for contracts under the general model that include an investment return service (and related amendments)
Reinsurance Contracts held	January 2019	Recognise a gain on reinsurance held when recognising a loss on onerous underlying insurance contracts that are covered by reinsurance contracts held that cover losses on a proportionate basis (and related amendments)
	January 2019	Risk mitigation exemption expanded to reinsurance held for insurance contracts with direct participation features
Presentation of Insurance contracts	December 2018	Separate presentation of portfolios of assets and portfolios of liabilities
Disclosures	June 2018	Clarify wording in the sensitivity analysis disclosure
Effective date	November 2018	1 year deferral of effective date of IFRS 17 to 1 January 2022
	November 2018	Temporary exemption to IFRS 9 extended to 1 January 2022
Business Combinations	June 2018	Consequential amendment to IFRS 3 to be applied prospectively
	June 2018	Exclusion of business combinations under common control in IFRS 17 requirements
	February 2019	Classification of claims incurred acquired prior to transition under the modified retrospective approach and fair value approach
Other proposed amendments	June 2018	Revise wording in IFRS 9, IFRS 7 and IAS 32 to achieve intended scope of these standards and IFRS 17
	June 2018	Update IAS B illustrative Example 9 in IFRS 17 with an explanation

## Word on the Wharf

В [феврале 2019 г.](#) Совет по МСФО опубликовал изменения в плане своей работы.

Новый план работы включает следующие вопросы в порядке их обсуждения:

- Стандарт МСФО для МСБ® – анализ и обновление
- Комментарий руководства
- Основные формы финансовой отчетности
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Реформа IBOR и ее воздействие на финансовую отчетность



### **Заказывайте сейчас: Руководство по бухгалтерскому учету – МСФО 2019 г. (в двух томах)**

Основные изменения включают:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправки к программе, секвестр или погашение
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015–2017 гг.
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: характеристики предоплаты с негативной компенсацией
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании»: долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях
- Новая редакция концептуальных основ выпущена в марте 2018 г.

Более подробная информация представлена на сайте [www.pwc.com/manual](http://www.pwc.com/manual)

## Контактные лица, у которых можно получить дополнительные разъяснения по методологическим аспектам МСФО



*Обязательства,  
признание выручки  
и прочие вопросы*

**Эдриан Дэдд**

*Партнер*

+ 7 (495) 967-61-91  
[adrian.dadd@ru.pwc.com](mailto:adrian.dadd@ru.pwc.com)



*Объединение компаний  
и принятие МСФО*

**Анна Узорникова**

*Партнер*

+ 7 (495) 232-56-10  
[anna.uzornikova@ru.pwc.com](mailto:anna.uzornikova@ru.pwc.com)

*В случае если вы не хотите в дальнейшем получать информационную рассылку от PwC, пожалуйста, отправьте по электронной почте письмо с указанием наименования вашей компании со своего рабочего адреса на адрес [tamara.x.osmanova@pwc.com](mailto:tamara.x.osmanova@pwc.com)*

Настоящая публикация подготовлена исключительно для создания общего представления об обсуждаемом в ней предмете и не является профессиональной консультацией. Не рекомендуется действовать на основании информации, представленной в настоящей публикации, без предварительного обращения к профессиональным консультантам.

Не предоставляется никаких гарантий, прямо выраженных или подразумеваемых, относительно точности и полноты информации, представленной в настоящей публикации. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, компании сети PricewaterhouseCoopers, их сотрудники и уполномоченные представители не несут никакой ответственности за любые последствия, возникшие в связи с чьими-либо действиями (бездействием), основанными на информации, содержащейся в настоящей публикации, или за принятие решений на основании информации, представленной в настоящей публикации.

Под «PwC» понимается акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL). Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом.

© АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», 2019. Все права защищены.