

Вестник МСФО

Февраль 2018 г.

Это необходимо знать

В этом выпуске:

1. Это необходимо знать

- Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19: изменение, сокращение программ или погашение обязательств по ним
- Открытое заявление Европейского управления по надзору за рынком ценных бумаг (ESMA) об учете в европейских организациях, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, с учетом недавних изменений в налоговом законодательстве США
- Обесценение в МСФО (IFRS) 9: отражение внутригрупповых займов в отдельной финансовой отчетности

2. Вопрос месяца

- Блог по вопросам МСФО: учет первичного размещения криптовалюты

3. Издание Cannon Street Press

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19: изменение, сокращение программ или погашение обязательств по ним

Вопрос

Седьмого февраля 2018 г. Совет по МСФО выпустил поправки МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», касающиеся изменений, сокращений программ и погашения обязательств по ним.

Согласно внесенным поправкам, организация обязана:

- использовать обновленные допущения для определения стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов за оставшийся период после изменения, сокращения программы или погашения обязательств по ней;
- признавать любое сокращение излишков в пенсионной программе, даже если такой излишек не отражался раньше из-за установленной предельной величины активов в составе прибыли или убытка в рамках стоимости услуг прошлых периодов либо прибыли или убытка от погашения обязательств.

Влияние

Изменения в условиях или составе участников программы с установленными выплатами могут привести к изменению, сокращению программы или погашению обязательств по ней.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 организация должна определить стоимость

услуг прошлых периодов либо размер прибыли или убытков от погашения обязательств путем переоценки чистого обязательства по установленным выплатам до и после изменений, используя текущие допущения и справедливую стоимость активов по такой программе на момент внесения изменений.

Стоимость услуг текущего периода и чистая величина процентов, как правило, рассчитываются на основе допущений, принятых на начало периода.

При этом если обязательство по установленным выплатам переоценивается для определения стоимости услуг прошлых периодов либо прибыли или убытка от погашения обязательств по программе, стоимость услуг текущего периода и чистая величина процентов за остаток периода переоцениваются на основе тех же допущений и той же справедливой стоимости активов плана. Таким образом, изменятся суммы, которые в противном случае были бы учтены в составе прибыли или убытка за период после изменения, сокращения или погашения обязательств по программе, и это может означать, что чистое обязательство по установленным выплатам переоценивается чаще.

Изменение, сокращение программы или погашение обязательств по ней может привести к уменьшению или исчезновению излишков, что может изменить влияние предельной величины активов.



Стоимость услуг прошлых периодов либо прибыль или убыток от погашения обязательств по программе рассчитываются в соответствии с МСФО (IAS) 19 и отражаются в составе прибыли или убытка. Это соответствует содержанию операции, поскольку представляет собой восстановление излишка, использованного для погашения обязательства или предоставления дополнительных выгод.

Влияние на предельную величину активов отражается в составе прочего совокупного дохода и не реклассифицируется в прибыль или убыток. Влияние поправок состоит в подтверждении того, что эти эффекты не подлежат взаимозачету.

Для кого это важно?

Эти поправки повлияют на организации, изменяющие условия или состав участников программы с установленными выплатами с отражением стоимости услуг прошлых периодов либо прибыли или убытка от погашения обязательств по программе.

Поправки применяются перспективно к изменениям, сокращениям или погашениям обязательств по программам, которые имели место в годовых отчетных периодах, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты.

Открытое заявление Европейского управления по надзору за рынком ценных бумаг (ESMA) об учете в европейских организациях, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам, с учетом недавних изменений в налоговом законодательстве США

Эксперты ESMA подчеркнули, что ввиду ограниченности сроков, в течение которых компании должны сформировать оценочные значения, с учетом сложных изменений в налоговом законодательстве ожидается, что эти оценочные значения будут отличаться более высокой степенью неопределенности, чем обычно, и в последующих периодах, после получения эмитентами более точной информации, может потребоваться корректировка оценок.

Тем не менее эксперты ESMA полагают, что эмитенты смогут сделать обоснованную оценку существенного влияния изменений в законодательстве. Они подчеркнули особую значимость применения в этом случае требования МСФО (IAS) 12 к раскрытию информации и положения МСФО (IAS) 1, п. 122, 125–129, о неопределенности оценочного значения.

См. [открытое заявление ESMA](#) (на английском языке)



Обесценение в МСФО (IFRS) 9: отражение внутригрупповых займов в отдельной финансовой отчетности

Краткая информация

МСФО (IFRS) 9 вводит модель «ожидаемых убытков» для признания обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, включая большинство выданных внутригрупповых займов. В этом МСФО (IFRS) 9 отличается от МСФО (IAS) 39, где использовалась модель «понесенных убытков» и резервы признавались только в том случае, если присутствовало объективное свидетельство обесценения.

Это изменение в подходах потребует, чтобы кредиторы, выдававшие внутригрупповые займы, учли прогнозную информацию в расчете ожидаемых кредитных убытков, независимо от наличия событий, вызывающих обесценение. В некоторых случаях убытки от обесценения будут признаваться там, где раньше их не было.

Вопрос

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 организации должны признавать ожидаемые кредитные убытки в отношении всех финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, включая внутригрупповые займы, с точки зрения кредитора.

В предыдущем стандарте, МСФО (IAS) 39, для оценки обесценения внутригрупповых займов использовалась модель понесенных убытков. Такое изменение подхода может привести к признанию убытков от обесценения там, где раньше их не было.

При этом ожидается, что признания существенного резерва под обесценение по внутригрупповым займам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может не потребоваться, так как:

- они подлежат погашению по требованию, и кредитор полагает, что сможет получить задолженность по займу по требованию;
- эти займы имеют низкий кредитный риск, таким образом, можно рассчитывать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, которые могут быть незначительными; *или*
- по ним не было значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания займа, или оставшийся срок займа меньше 12 месяцев; таким образом, можно рассчитать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, которые, как указано выше, могут не быть существенными. Если внутригрупповые займы не соответствуют хотя бы одному из трех вышеперечисленных критериев, следует рассчитать ожидаемые кредитные убытки

за весь срок, которые с большей вероятностью потребуют формирования существенного резерва под обесценение.

Таково краткое содержание практического руководства PwC «Подробный анализ 2018–02: применение требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению внутригрупповых займов в отдельной финансовой отчетности».

Прилагаемое дерево решений и пояснения к нему помогут найти нужный раздел с подробными рекомендациями по оценке необходимости создания существенного резерва под обесценение по вашим внутригрупповым займам.

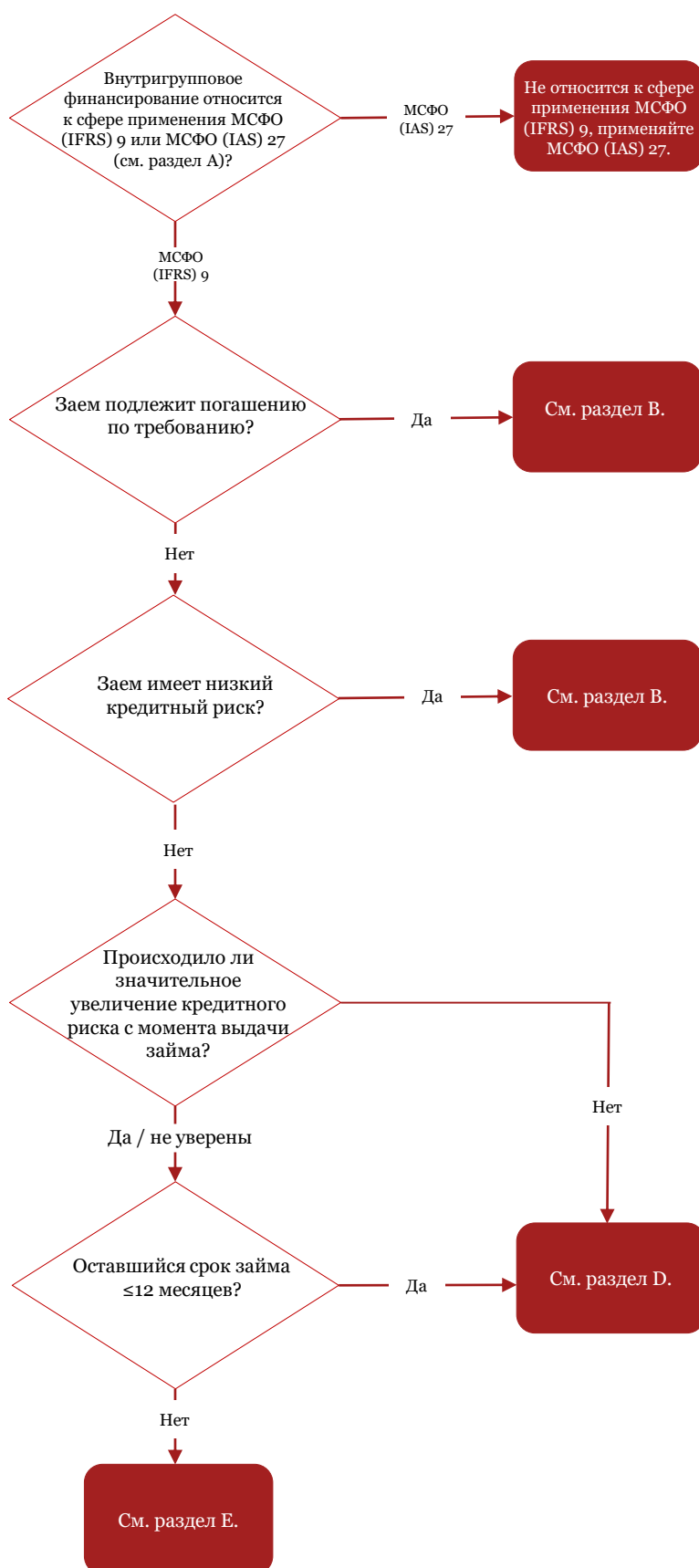
Независимо от того, приведет ли расчет ожидаемых кредитных убытков по внутригрупповым займам к формированию существенного резерва под обесценение, организациям необходимо документально зафиксировать свою методологию и принятые допущения.

Где найти дополнительную информацию?

См. практическое руководство PwC «Подробный анализ 2018–02: применение требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению внутригрупповых займов в отдельной финансовой отчетности».

Приложение. Дерево решений и комментарии

Для выбора нужного раздела практического руководства в «Практическом анализе» используйте следующее дерево решений и комментарии к нему, чтобы определить необходимость формирования существенного резерва.





«Подробный анализ» (In depth), раздел	Распространенный пример	Комментарий
<p>Раздел А.</p> <p><i>Относится ли заем к сфере применения МСФО (IAS) 9?</i></p>	<p>В соответствии с МСФО (IAS) 27 кредитор отражает внутригрупповое финансирование по статье «Инвестиции в дочернюю организацию». Заемщик отражает полученное финансирование как взнос в капитал.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Внутригрупповое финансирование, которое по существу является инвестицией в дочернюю организацию, не относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9. К таким инвестициям применяется МСФО (IAS) 27.• Внутригрупповые займы не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (их учет регламентируется МСФО (IAS) 27), только если они соответствуют определению долевого инструмента для дочерней организации (например, являются взносом в капитал).• Все займы, предоставленные дочерним организациям, отражаемые дочерними организациями как обязательство, относятся к сфере действия МСФО (IFRS) 9.• Если при переходе на МСФО (IFRS) 9 условия внутригруппового финансирования меняются или уточняются, может потребоваться проведение тщательного анализа.
<p>Раздел В.</p> <p><i>Заем подлежит погашению по требованию</i></p>	<p>Внутригрупповой заем подлежит погашению по требованию. У заемщика отсутствует достаточный объем ликвидных активов для погашения внутригруппового займа, если требование о его погашении поступило бы на отчетную дату. При этом, если бы кредитор потребовал погашения внутригруппового займа, он позволил бы заемщику продолжать осуществлять торговые операции / продать свои активы для того, чтобы саккумулировать средства для погашения займа в течение некоторого периода времени с целью максимизации уплачиваемой суммы.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Для займов, подлежащих погашению по требованию, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на основе допущения о том, что требование о погашении займа поступило на отчетную дату.• Если на отчетную дату у заемщика имеется достаточный объем доступных высоколиквидных активов для погашения займа по требованию, высока вероятность того, что ожидаемые кредитные убытки будут незначительными.• Если на отчетную дату заемщик не может погасить заем по требованию, кредитору следует рассмотреть ожидаемый способ погашения для расчета прогнозируемых кредитных убытков. Кредитор может принять стратегию «постепенного погашения», дающую заемщику время для подготовки к выплатам, или выбрать срочную продажу менее ликвидных активов.• Если стратегии погашения займа предусматривают полное возмещение задолженности по займу, ожидаемые кредитные убытки будут ограничены суммой дисконтирования непогашенного остатка (по эффективной процентной ставке займа, которая может быть равна 0 %, если заем беспроцентный) за период до момента реализации выплат. Если период до момента реализации выплат короткий или эффективная процентная ставка низкая, эффект дисконтирования может быть незначительным. Если эффективная процентная ставка равна 0 %, а стратегия предусматривает полное возмещение непогашенного остатка займа, убытки от обесценения не признаются.
<p>Раздел С.</p> <p><i>Заем имеет низкий кредитный риск</i></p>	<p>Заемщик по внутригрупповому займу имеет достаточные ресурсы для исполнения своих обязательств по предусмотренным договором денежным потокам в краткосрочной перспективе. Ухудшение экономической ситуации или условий деятельности в долгосрочной перспективе не обязательно ухудшает способности заемщика погасить заем.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Заем имеет низкий кредитный риск, если заемщик располагает достаточными ресурсами для исполнения своих обязательств по предусмотренным договором денежным потокам в ближайшем будущем, и ухудшение экономической ситуации и условий деятельности в долгосрочной перспективе может ухудшить, но не обязательно ухудшает способности заемщика исполнить свои обязательства.• МСФО (IFRS) 9 допускает признание 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в отношении займов, имеющих низкий кредитный риск на отчетную дату.• Один из признаков займа с низким кредитным риском – наличие у заемщика внешнего инвестиционного рейтинга. При этом без проведения дополнительного анализа не следует предполагать, что внутригрупповой заем будет иметь такой же рейтинг, что и другие инструменты, выпущенные заемщиком (например, займы, предоставленные третьим лицам).

«Подробный анализ» (In depth), раздел	Распространенный пример	Комментарий
		<ul style="list-style-type: none"> • Займы с низким кредитным риском могут иметь очень низкий риск дефолта (или «вероятность дефолта» (PD)). • Чтобы определить, нужно ли признавать ожидаемый кредитный убыток в отношении займа с низким кредитным риском, можно использовать «упрощение». Упрощение предполагает, что вероятность дефолта (PD) для внутригруппового займа соответствует самому низкому инвестиционному рейтингу (BBB- или Ваа3, в зависимости от используемого рейтингового агентства) и максимально возможному убытку в случае дефолта (то есть заем полностью выбран, и возмещение вообще не получено). Если это приводит к незначительному ожидаемому кредитному убытку, выполнение дополнительной работы не требуется. Если, тем не менее, данное упрощение приводит к существенному ожидаемому кредитному убытку, необходимо провести дополнительную работу, чтобы оценить фактическую вероятность дефолта (PD) и фактический убыток в случае дефолта.
<p>Раздел D.</p> <p><i>Значительного увеличения кредитного риска с момента предоставления кредита не произошло, или оставшийся срок составляет менее 12 месяцев</i></p>	<p>Внутригрупповой заем представляет собой заем «квази-капитал», и кредитор не может определить, что заем имеет низкий кредитный риск. Однако с момента первоначального предоставления займа не было никаких фактических или ожидаемых значительных изменений в операционных результатах заемщика либо каких-либо фактических или ожидаемых значительных негативных изменений в режиме регулирования, экономических или технологических условиях деятельности заемщика. Просрочка платежа по внутригрупповому займу сроком более 30 дней отсутствует.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • В отношении займов, по которым не было значительного увеличения кредитного риска (то есть когда они относятся к этапу 1), признается ожидаемый кредитный убыток за 12 месяцев. • Можно использовать такое же упрощение, как и для займов с низким кредитным риском, чтобы определить, является ли ожидаемый кредитный убыток по займу этапа 1 существенным. Такое упрощение предполагает максимально возможный убыток в случае дефолта (то есть заем полностью выбран, и возмещение вообще не получено). Если применение вероятности дефолта (PD) к непогашенному остатку по внутригрупповому займу приводит к незначительному ожидаемому кредитному убытку, выполнение дополнительной работы не требуется. Если, тем не менее, данное упрощение приводит к существенному ожидаемому кредитному убытку, необходимо провести дополнительную работу, чтобы оценить фактический убыток в случае дефолта.
<p>Раздел E.</p> <p><i>Прочие внутригрупповые займы</i></p>	<p>Внутригрупповой заем не подпадает ни под одну из вышеуказанных категорий (то есть по нему произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Для займов, относящихся к этапам 2 или 3, признается ожидаемый кредитный убыток за весь срок. • При проведении оценки ожидаемого кредитного убытка должна учитываться вся обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий. Это включает внутреннюю и внешнюю информацию и сведения о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемой будущей экономической ситуации. • Также следует учитывать влияние механизмов повышения кредитного качества, таких как обеспечение, гарантии и письма о предоставлении поддержки. Гарантии, которые могут быть принудительно приведены в исполнение согласно договору, имеют больший эффект, чем письма о предоставлении поддержки, которые не обеспечены правовыми санкциями. • Расчет ожидаемых убытков за весь срок может быть сложным. Если необходима помощь, обращайтесь за консультацией к специалисту по МСФО (IFRS) 9.

Вопрос месяца

Блог по вопросам МСФО: учет первичного размещения криптовалюты

Что такое первичное размещение криптовалюты?

Когда я впервые услышал об ICO ([«Первичное размещение криптовалюты»](#) на английском языке), я спросил: «Вы уверены, что не имеете в виду некую разновидность IPO?» После того как мне посоветовали не отставать от времени, я решил помалкивать и провести небольшое исследование, чтобы продолжать общаться на равных с продвинутыми молодыми криптоспециалистами.

Вам, как и мне, также может потребоваться интенсивный курс по ICO. Вот что мне как неспециалисту удалось выяснить. ICO – это комбинация краудфандинга (или «народного финансирования») с технологией блокчейн. Группа людей составляет официальный документ с просьбой о финансировании инновационной идеи (во многих случаях это платформа для электронной коммерции), в котором описывается бизнес-модель и объясняется, что инвесторы могут получить, если они вложат свои средства.

Если инвесторы решают принять участие в ICO, для них «выпускается» цифровая монета (на основе технологии блокчейн). Обычно они проводят выплаты денежными средствами или другой криптовалютой. Цифровые монеты содержат информацию о том, кто является инвесторами, и в официальном документе объясняется, какие выгоды получит владелец цифровых монет. Первичные размещения криптовалюты, или ICO, – относительно новое явление, и их условия могут значительно различаться.

Некоторые цифровые монеты обеспечивают инвесторам доступ к части выгод от базового предприятия или деятельности. Например, это может быть часть платы, которая будет взиматься с каждой операции, осуществляемой через разработанную платформу, или скидка с этой платы для владельца монеты.

Вряд ли цифровые монеты будут обеспечивать такие выгоды, как доступ к будущей прибыли организации (как в случае обычной доли), скорее всего, это будет доступ владельца монеты к товарам, предоставляемым бесплатно или со скидкой и являющимся результатом деятельности или предприятия. И некоторые ICO не приносят других выгод кроме того, что первично цифровые монеты выпускаются со скидкой относительно ожидаемой цены будущего выпуска монет. Если организация будет успешной, инвесторы смогут продать свои цифровые монеты другим сторонам и получить прибыль от прироста их стоимости. Однако, если разработчики не смогут завершить реализацию своей идеи, обязательства по возмещению финансирования инвесторам зачастую не предусмотрены.

Так в чем же состоят проблемы учета?

Нет ничего удивительного в том, что МСФО не разрабатывались с учетом бизнес-моделей, основанных на применении технологии блокчейн. Вот несколько наиболее интересных вопросов, которые не дают мне спать по ночам:

1. Является ли это бартерной сделкой для эмитента (разработчика) и инвестора? Как разработчики должны учитывать первоначальный выпуск цифровых монет?

Разработчики часто получают криптовалюту (а не традиционную валюту) в обмен на выпуск цифровых монет. Это напоминает бартерную сделку, то есть цифровая монета предоставляется за некоторое количество криптовалюты. Такой подход позволяет разработчику определить стоимость возмещения, исходя из спот-стоимости криптовалюты, которую он получает. Однако так не решить задачу в отношении того, что делать с кредитом.

2. Если ICO – форма привлечения финансирования, то является ли оно долговым или долевым? Многие цифровые монеты не дают владельцу права на остаточную долю в платформе или организации, выпустившей монеты, они также обычно не предоставляют владельцу возможности голосовать при принятии решений в отношении операционной деятельности платформы. Однако обычно цифровые монеты существуют, пока осуществляется базовая деятельность, и дают своим владельцам особые преимущества, которых нет у других. Они, по всей видимости, не удовлетворяют определению капитала, но во многих случаях есть ощущение, что владельцы получают бессрочные выгоды, аналогично акциям. А что делать с монетами, которые дают владельцу право на часть комиссии за каждую операцию? Есть ли у организации договорное обязательство обеспечивать бесконечный поток платежей? Или даже обязательство, обусловленное сложившейся практикой? Если да, то должна ли организация признавать обязательство в сумме приведенной стоимости всех ожидаемых будущих комиссий за операции, которые будут перечислены владельцам монет, на момент их выпуска? Вопросы признания и оценки вызывают большой интерес – желаю удачи в их решении.

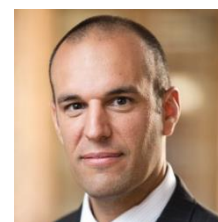
3. Если не долговое или доленое финансирование согласно МСФО (IAS) 32, то что тогда? Разработчик пообещал создать предлагаемую платформу и предоставить скидки или иные выгоды в обмен на вознаграждение, однако инвестор не имеет права на возмещение в случае неудачи разработчика. Относится ли это к сфере применения МСФО (IFRS) 15? Похоже, что имеется договор, соответствующий определению в МСФО (IFRS) 15, и подразумеваемое обязательство разработать и поддерживать платформу и, может быть, предоставить другие выгоды.

4. Если применяется МСФО (IFRS) 15, то сколько обязанностей к исполнению имеется в договоре? В чем заключаются обещания в договоре, если возмещением по ICO является доход будущих периодов? Является ли обещанием создание платформы и ее предоставление, а также обеспечение преимуществ в течение всего периода ее существования? Отличимы ли эти обещания? МСФО (IFRS) 15 требует распределения возмещения на основе относительных цен обособленной продажи.

Что является относительной ценой обособленной продажи непротестированной ИТ-платформы и бессрочного VIP-доступа к этой платформе? Даже если организация может распределить ее, доступ к платформе носит бессрочный характер или ограничивается периодом ее функционирования. Нам остается попытаться разобраться, как признавать обязательство предоставить бессрочный доступ? Полагаю, что мне было бы легче догадаться, сколько будет стоить биткойн через год!

Заключение

Я не знаю ответов на данном этапе, однако полагаю, то эта область требует внимания со стороны регулирующих органов, разработчиков стандартов и аудиторов, если мы собираемся попробовать предоставить полезную информацию пользователям. Не пришло ли время подумать об ICO для платформы, решающей все сложные проблемы бухгалтерского учета в мире путем консенсуса, – подписывайтесь сейчас, количество токенов ограничено!



Гость нашего блога на этой неделе – Гари Берховиц, партнер PwC.

Издание Cannon Street Press

В феврале 2018 г. [Совет по МСФО опубликовал изменения](#) (на английском языке) в плане своей работы.

Вопросы в порядке их обсуждения включали следующие:

- Инициатива в сфере раскрытия информации: принципы раскрытия
- Основные формы финансовой отчетности
- Динамичное управление рисками
- Объединения бизнесов под общим контролем
- Программа исследований
- Договоры страхования
- Документы для обсуждения и предварительные варианты стандартов
- Деятельность, подлежащая тарифному регулированию

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



Обязательства, признание выручки и прочие вопросы

Эдриан Дэдд
Партнер
Тел.: + 7 (495) 967-61-91
Эл. почта: adrian.dadd@ru.pwc.com



Объединение компаний и принятие МСФО

Анна Узорникова
Партнер
Тел.: + 7 (495) 232-56-10
Эл. почта: 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 marina.pokusaeva@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.

**© 2018 Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».
Все права защищены.**

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.