

Вестник МСФО

Выпуск №4.

Это необходимо знать

В этом выпуске:

1. Это необходимо знать

- Представление процентной выручки по ряду финансовых инструментов
- Учет фиксированного возмещения по лицензионным соглашениям в фармацевтической и медико-биологической отрасли
- Пересмотр Советом по МСФО Концептуальных основ

2. Вопросы месяца

- Раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности при первоначальном применении МСФО (IFRS) 15
- Раскрытие информации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в промежуточной банковской отчетности за 2018 г. и в документах переходного периода

3. Издание Cannon Street Press

Для получения дополнительной информации или оформления подписки на издание пройдите по [ссылке](#).



Представление процентной выручки по ряду финансовых инструментов

Краткий обзор

Комитет по разъяснениям международной финансовой отчетности пришел к выводу, что строка «процентные доходы» в отчете о прибылях и убытках может содержать только процентный доход по активам, которые оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (с учетом эффекта от применения учета хеджирования к производным финансовым инструментам в определенных отношениях хеджирования).

Это приведет к изменению существующей практики некоторых организаций. Скорее всего, самому значительному влиянию подвергнутся организации финансового сектора, в том числе банки, или организации, у которых основным показателем эффективности деятельности являются процентные доходы или чистая процентная маржа.

Суть вопроса

МСФО (IFRS) 9 вводит сопутствующую поправку к п. 82(а) МСФО (IAS) 1, согласно которой процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, должны отражаться в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Комитет по разъяснениям МСФО (далее – «Комитет») опубликовал решение, согласно которому в такой отдельной строке могут отражаться только проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (принимая во внимание эффект от применения учета хеджирования производными финансовыми инструментами в определенных отношениях хеджирования).

Это означает запрет на включение в ту же строку процентного дохода от активов, которые не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Каково воздействие поправки?

Вероятнее всего, самому значительному влиянию подвергнутся организации финансового сектора, такие как банки. Некоторые организации в настоящее время включают процентные доходы по определенным активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ту же строку, по которой отражается процентный доход от активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, но в дальнейшем у них не будет такой возможности.

В зависимости от текущей учетной политики организации это изменение может повлиять на представление прибыли и убытка от некоторых или всех нижеперечисленных статей:

- производные финансовые инструменты, включая «экономическое хеджирование», к которому не применялся учет хеджирования; при этом в случаях применения учета хеджирования прибыль и убытки от хеджирования могут по-прежнему отражаться в строке «процентная выручка» вместе с процентами по объекту хеджирования;
- производные активы, к которым была применена добровольная возможность оценки по справедливой стоимости;
- производные активы, которые не проходят SPPI-тест (не являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9);
- производные активы, относящиеся в МСФО (IFRS) 9 к категории «другие бизнес-



Можно ли включать в форму отчетности дополнительные статьи?

Некоторые организации могут счесть целесообразным в соответствии со своей учетной политикой включить дополнительные статьи в форму отчета о прибылях и убытках для отражения «процентов» по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данный вопрос не рассматривался Комитетом. При этом согласно МСФО (IAS) 1 допускается включение в форму отчетности дополнительных строк, если это необходимо для понимания финансовых результатов организации.

Учет фиксированного возмещения по лицензионным соглашениям в фармацевтической и медико-биологической отрасли

Краткая информация

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» оказывает значительное влияние на учет во многих компаниях фармацевтической и медико-биологической отрасли.

Вопрос

Лицензии, предоставляющие право на использование интеллектуальной собственности

Лицензия, выданная компанией фармацевтической или медико-биологической отрасли (лицензиаром), как правило, предоставляет покупателю (лицензиату) право на использование объектов интеллектуальной собственности, но не предоставляет права собственности на такие объекты. Типичный пример: компания предоставляет покупателю лицензию на интеллектуальную собственность, разработанную компанией в отношении лекарственного средства, еще не одобренного регулирующими органами. В соответствии с условиями лицензии лицензиат часто получает право на доработку интеллектуальной собственности и производство и (или) продажу продуктов, запущенных в коммерческое производство. Обычно лицензиар получает от лицензиата первоначальный платеж, поэтапные платежи за определенные результаты клинических испытаний или разработки, а также роялти на основе продаж за предоставленную лицензию. Выручка, как правило, признается в момент времени для соглашений, содержащих одну обязанность к исполнению (т. е. передачу лицензии, предоставляющей право на использование). В данной публикации рассматриваются соглашения, в которых передача лицензии, предоставляющей право на использование, является единственной обязанностью к исполнению. Таким образом, предложенный в данной публикации порядок учета может отличаться от порядка учета для соглашений, предусматривающих две обязанности к исполнению или более, или в которых несколько товаров и услуг объединены в одну обязанность к исполнению.

В таком случае дополнительные строки должны быть представлены и обозначены соответствующим образом. Кроме того, при этом необходимо раскрыть в примечаниях информацию об учетной политике организации, в том числе метод расчета таких сумм и указание инструментов, к которым они относятся.

Ежегодные платежи

Некоторые лицензионные соглашения предусматривают получение лицензиаром от лицензиата регулярных ежегодных платежей с даты заключения соглашения до конца указанного в договоре срока действия лицензии. Эти платежи иногда перечисляются за предоставление покупателю дополнительных отличимых товаров или услуг или в счет сохранения патента или защиты патента лицензиаром. В целом обязательство по поддержанию или защите существующего патента не представляет собой отличимого товара или отличимой услуги, следовательно, оно не является отдельной обязанностью к исполнению.

Если лицензия, предоставляющая право на использование, является единственной обязанностью к исполнению, предусмотренной в договоре, эти ежегодные платежи должны признаваться на момент передачи контроля лицензиату и начала срока действия лицензии. Этот порядок учета обусловлен тем, что фиксированный безусловный платеж (такой, как ежегодные регулярные платежи) в обмен на обещанные товары или услуги не является переменным возмещением, зависящим от наступления будущих событий. Вероятно, в этом случае выручка будет признаваться раньше, чем в соответствии с существующим порядком учета таких платежей.

Минимальная гарантированная сумма роялти

В лицензионных соглашениях фармацевтической и медико-биологической отрасли может устанавливаться минимальная гарантированная сумма роялти. В некоторых случаях это делается ввиду отсутствия уверенности в эффективности усилий, предпринимаемых покупателем, и его способности успешно использовать объект интеллектуальной собственности.

Если местные регулирующие органы опубликовали собственное видение представления процентного дохода по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следует учитывать их требования.

Когда это решение вступает в силу?

Решение Комитета вступает в силу одновременно с МСФО (IFRS) 9 (то есть для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или позже этой даты).

В других случаях гарантии минимального платежа используются в качестве инструмента управления денежными потоками, что позволяет лицензиару прогнозировать сроки поступления денежных потоков по договору. Минимальный платеж может подлежать оплате как в начале срока действия лицензии, так и частями через равные промежутки времени или в конце срока действия лицензии, если сумма роялти, основанных на продажах или использовании, меньше гарантированной суммы.

Если минимальная гарантированная сумма роялти является обязательной к уплате независимо от наступления будущих событий (таких, как одобрение регулирующими органами), она представляет собой фиксированное возмещение, которое должно признаваться на момент передачи контроля от компании лицензиату и начала срока действия лицензии. Дата признания такого роялти не зависит от момента получения минимальной гарантированной суммы: в начале или в конце срока действия лицензии или периодически платежами. При этом любые суммы роялти, превышающие минимальную гарантируемую сумму, должны признаваться на момент последующей продажи или использования. Вероятно, при признании минимальной гарантированной суммы в начале срока действия лицензии выручка будет признана раньше, чем в соответствии с существующим порядком учета таких соглашений.

Основные суждения

Ниже представлены основные суждения, необходимые для учета отложенного фиксированного возмещения.



Собираемость выручки

В начале действия соглашения компания должна определить, является ли вероятным получение возмещения, на которое она имеет право. Это суждение должно отражать как способность, так и намерение покупателя осуществлять платежи по мере наступления сроков оплаты, а также оценку всех элементов цены сделки, включая отложенное фиксированное возмещение. Важно отметить, что если компания приходит к выводу о низкой вероятности получения этой выручки, признание выручки, относящейся к данному соглашению, до выполнения определенных условий не допускается. В частности, выручка может признаваться, если полученное возмещение является невозвратным и либо договор был расторгнут, либо не осталось у компании обязательств предоставлять дополнительные товары или услуги.

Компании, оценившие вероятность получения выручки как низкую, должны подтверждать этот вывод в течение всего срока действия соглашения и при необходимости пересматривать его

Определение срока договора

Компаниям важно оценить срок договора, чтобы определить период времени, в течение которого обе стороны будут иметь юридически защищенные права и обязательства по договору. Это может повлиять на определение цены сделки и признание выручки, то есть это будет определять сумму ежегодных платежей или минимальную величину гарантированного роялти, признаваемых в ускоренном порядке согласно МСФО (IFRS) 15 по сравнению с существующей практикой.

При определении срока договора компании должны будут оценить, имеется ли возможность расторжения договора, и если это так, то предусмотрен ли действительный штраф в случае его расторжения. Мы полагаем, что штрафы за расторжение договора могут иметь разную форму, включая выплаты денежных средств или лишение права на лицензированную интеллектуальную собственность без возмещения сумм, уплаченных за такие права. Оценка того, является ли лишение права на интеллектуальную собственность действительным в контексте договора, может потребовать применения значительных суждений.

Договор, который может быть расторгнут без действительного штрафа за досрочное прекращение его действия, содержит юридически защищенные права и обязательства только в течение периода, когда его расторжение невозможно. Соответственно, в цену сделки не будут включены платежи, которых покупатель мог бы избежать, расторгнув договор (например, некоторые отложенные фиксированные выплаты). Компании также должны будут оценить в этой ситуации, содержит ли договор существенное право в отношении будущих опционов на приобретение.

Значительный компонент финансирования

С учетом долгосрочного характера таких договоров и наличия отложенного фиксированного возмещения, компании фармацевтической и медико-биологической отрасли должны будут оценить сроки этих платежей относительно передачи контроля на лицензированную интеллектуальную собственность, чтобы определить наличие значительного компонента финансирования.

Значительный компонент финансирования может присутствовать, так как зачастую денежные средства могут быть получены через многие годы после исполнения обязательства. В этом случае первоначальная сумма выручки, признанная при передаче контроля над лицензией, должна дисконтироваться с учетом временной стоимости денег, и часть возмещения, полученного или подлежащего получению, должна признаваться как процентный доход, а не выручка.

Эффект применения стандарта

Компании должны учитывать, что выбранный метод перехода на стандарт (то есть полный ретроспективный или модифицированный ретроспективный) повлияет на их возможности ускорить отражение таких сумм платежей как выручки в отчете о прибылях и убытках в отношении договоров, которые были заключены, и обязанностей к исполнению, которые были выполнены до принятия МСФО (IFRS) 15.



Пересмотр Советом по МСФО Концептуальных основ

Краткий обзор

Совет по МСФО пересмотрел Концептуальные основы. Это не приведет к незамедлительным изменениям в МСФО, однако Совет и Комитет по разъяснениям будут использовать пересмотренные Основы при разработке будущих стандартов. Следовательно, заинтересованным сторонам было бы целесообразно понять концепции, изложенные в Основах, и их потенциальное влияние на будущие рекомендации.

Суть вопроса

Пересмотр Советом по МСФО Концептуальных основ

Совет по МСФО пересмотрел Концептуальные основы. Главное назначение Концептуальных основ заключается в оказании Совету по МСФО (и Комитету по разъяснениям) помощи в его работе благодаря определению концепций, которые он будет использовать в процессе разработки стандартов.

Каковы последствия, и на кого они распространяются?

Основы не являются стандартом МСФО и не заменяют какие-либо стандарты, так что в краткосрочной перспективе ничего не изменится. Пересмотренные Основы будут использоваться при принятии решений по разработке стандартов в будущем, но действующие МСФО останутся без изменения. Составители отчетности также могут использовать Основы как помощь в разработке учетной политики, если какие-либо вопросы не решены в рамках МСФО.

Основные изменения

Основные изменения включают следующее:

- Повышение значимости концепции рационального управления в рамках задач финансовой отчетности, которые состоят в предоставлении информации, полезной для принятия решений о распределении ресурсов.
- Возвращение концепции осмотрительности, определенной как соблюдение осторожности при использовании суждений в условиях неопределенности, как компонента нейтральности.
- Определение отчитывающейся организации, которая может являться юридическим лицом или частью юридического лица.
- Пересмотр определения актива как существующего экономического ресурса, контролируемого организацией в результате прошлых событий.
- Пересмотр определения обязательства как существующей обязанности организации по передаче экономического ресурса, возникшей в результате прошлых событий.
- Исключение вероятностного критерия признания и добавление рекомендаций по прекращению признания.
- Добавление рекомендаций в отношении информации, предоставляемой на основании разных методов оценки, и объяснение факторов, которые следует учитывать при выборе метода оценки.

- Констатация того, что прибыль или убыток являются основным показателем результатов деятельности и что, в принципе, доходы и расходы, включенные в прочий совокупный доход, следует переносить в состав прибыли или убытка, если это повышает уровень уместности и правдивого представления финансовой отчетности.

Совет по МСФО не внес никаких изменений, которые бы относились к проблемам, связанным с классификацией инструментов, имеющих характеристики обязательства и капитала одновременно. Этот вопрос будет рассмотрен в рамках проекта Совета по МСФО по разработке соответствующего стандарта. По завершении этого проекта может потребоваться внесение в Основы других поправок.

Когда применяются?

Совет по МСФО и Комитет по разъяснениям будут использовать пересмотренные Основы сразу. Для составителей отчетности, которые разрабатывают учетную политику на базе Основ, они вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты.

Вопросы месяца

Раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности при первом применении МСФО (IFRS) 15

Краткий обзор

Стандарт МСФО (IFRS) 15 должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 г. или после этой даты. Многие организации должны будут выпускать промежуточную финансовую отчетность согласно МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» до того, как они выпустят свою первую годовую финансовую отчетность с применением МСФО (IFRS) 15.

Регулирующие органы, инвесторы и другие заинтересованные стороны могут обращать особое внимание на раскрытие информации в отношении первого применения МСФО (IFRS) 15.

Суть вопроса

Какую информацию необходимо раскрыть в промежуточной финансовой отчетности в год первого применения МСФО (IFRS) 15?

Стандарт МСФО (IFRS) 15 внес сопутствующие поправки в МСФО (IAS) 34, которые требуют раскрытия следующей информации:

- признание или восстановление убытка от обесценения активов, возникающих по договорам с покупателями, в качестве дополнительного примера событий и операций, которые требуют раскрытия в случае их значительности, и
- «детализация информации о выручке по договорам с покупателями», которая требуется пп. 114 и 115 МСФО (IFRS) 15.

В дополнение к этим особым требованиям, для каждого промежуточного отчета организации должны выполнять п. 16A(a) МСФО (IAS) 34, который требует описания характера и влияния любых изменений в учетной политике и методах учета относительно последней годовой финансовой отчетности.

Каковы последствия, и на кого они распространяются?

Объем раскрываемой информации будет зависеть от конкретных обстоятельств организации. Организации применяют суждения для определения объема раскрываемой информации с учетом, например:

- требований или ожиданий местных регулирующих органов: организации должны рассмотреть все рекомендации, выпущенные регулирующими органами, которые могут потребовать раскрытия конкретной информации или ее включения в промежуточную отчетность; некоторые регулирующие организации могут потребовать раскрытия всей информации, включаемой в годовую финансовую отчетность, в промежуточной финансовой отчетности; например, Европейская организация по ценным бумагам и рынкам заявила, что она ожидает раскрытия всей информации, которая требуется п. С8 МСФО (IFRS) 15, в случае применения модифицированного ретроспективного подхода; и
- значительности изменений: объем раскрываемой информации может варьироваться в зависимости от влияния, которое первоначальное принятие МСФО (IFRS) 15 оказывает на финансовую отчетность; раскрываемая информация может быть менее объемной в случае, если влияние не является качественно или количественно существенным.

Раскрываемая информация может включать:

- описание характера и влияния изменений в результате использования новой учетной политики (эта информация подлежит раскрытию согласно п. 16A(a) МСФО (IAS) 34);
- основные суждения, использованные руководством при применении МСФО (IFRS) 15;
- сведения о влиянии, оказываемом на суммы, представленные в промежуточной финансовой отчетности, включая прибыль на акцию и остаток нераспределенной прибыли на начало периода;

- выбранный метод перехода вместе со всеми примененными переходными упрощениями практического характера (организации, которые предпочтут применение модифицированного ретроспективного подхода, должны рассмотреть возможность использования требований пункта С8 МСФО (IFRS) 15 к годовой финансовой отчетности для объяснения характера и влияния изменений в учетной политике), и
- раскрытие специфической для организации информации: организации должны рассмотреть возможность использования требований п. 28 МСФО (IAS) 8, применимых к годовой финансовой отчетности, для объяснения характера и влияния изменений в учетной политике при первом применении МСФО (IFRS) 15.

Организации также должны рассмотреть полезность детального раскрытия информации, которое требуется МСФО (IFRS) 15 для годовой финансовой отчетности, в целях выполнения требований МСФО (IAS) 34, хотя раскрытие этой информации в промежуточной финансовой отчетности необязательно.

Когда эти требования будут применяться?

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Вышеуказанные рекомендации должны учитываться в любой промежуточной финансовой отчетности, выпущенной до первой годовой финансовой отчетности, составленной с применением МСФО (IFRS) 15.

Раскрытие информации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в промежуточной банковской отчетности за 2018 г. и в документах переходного периода



Краткий обзор

Перед тем как банки выпустят свою первую годовую финансовую отчетность с применением МСФО (IFRS) 9, многие из них будут выпускать промежуточную финансовую отчетность согласно МСФО (IAS) 34. Эта отчетность, по всей вероятности, привлечет внимание инвесторов, регулирующих органов и других основных заинтересованных сторон.

Какие рекомендации следует применять?

В отличие от некоторых других новых стандартов бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 не вносит сопутствующих поправок в МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» с целью включения новых конкретных требований к раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности. Таким образом, ключевым требованием к промежуточной отчетности, подготовленной согласно МСФО (IAS) 34, является общее требование п. 16(а) МСФО (IAS) 34. В нем указано, что организация должна предоставить «заявление о том, что в промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности, а в случае отличия таких принципов учетной политики или методов – описание характера и влияния изменений» (выделено автором). В п. 6 МСФО (IAS) 34 также указано, что промежуточный финансовый отчет предназначен для представления обновленной информации по сравнению с последним полным комплектом годовой финансовой отчетности. Соответственно, он ориентирован на раскрытие новой деятельности, новых событий и обстоятельств.

В некоторых юрисдикциях также могут действовать местные правила, которые следует учитывать при составлении промежуточной отчетности и (или) отдельного документа о переходе на новый стандарт. В их число могут входить правила листинга, законодательство о ценных бумагах или другие нормативно-правовые требования.

Что это означает на практике?

Ввиду отсутствия предписаний банкам необходимо будет использовать суждения для определения объемов раскрытия информации в промежуточной отчетности согласно МСФО (IAS) 34 и отчетах о переходе на новый стандарт.

По всей вероятности, при оценке надлежащего объема раскрываемой информации необходимо будет учитывать ряд факторов. В частности, регулирующие органы могут иметь конкретные ожидания в отношении объема и характера раскрываемой информации, которые будут считаться надлежащими. Кроме того, объем раскрываемой информации должен быть пропорционален влиянию принятия МСФО (IFRS) 9. Например, если влияние стандарта не является значительным в денежном выражении или оно ограничено небольшим числом статей финансовой отчетности, обширное раскрытие информации может не требоваться. При определении надлежащего объема раскрываемой информации следует учитывать потенциальное будущее воздействие МСФО (IFRS) 9, а также влияние на момент принятия стандарта. Ожидаемый объем раскрытия информации для крупных банков с более сложной структурой также, скорее всего, будет больше, чем для более мелких банков с несложными операциями. Однако в целом предполагается, что требования МСФО (IAS) 34 могут быть выполнены путем раскрытия следующей информации:

- **Новая учетная политика.** Заявление о новой политике, которое должно быть включено согласно МСФО (IFRS) 9 в первый комплект промежуточной отчетности, если она не была раскрыта в предыдущей финансовой отчетности или в промежуточных отчетах. Кроме объяснения новых моделей расчета обесценения ожидаемых кредитных убытков, а также классификации и оценки, следует раскрыть информацию о соответствующем выборе применяемой учетной политики. Примеры могут включать следующее:
 - применялось ли освобождение в отношении низкого кредитного риска;
 - было ли опровергнуто предположение о том, что просрочка 30 / 90 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска / дефолта; и
 - были ли скорректированы сравнительные показатели.

- **Изменения в классификации и оценке.** Раскрытие количественной и качественной информации об изменении в классификации и оценке в результате принятия МСФО (IFRS) 9 будут иметь ключевое значение для понимания пользователями промежуточной отчетности. Эти аспекты раскрытия информации более подробно рассмотрены в пп. 42I, 42J, 42L и 42O МСФО (IFRS) 7. В дополнение к бизнес-модели и SPPI-тестам (то есть определению того, являются ли денежные потоки по финансовому активу исключительно платежами основной суммы долга и процентов) изменения могут возникнуть в результате признания прибыли от модификации финансовых активов в соответствии с п. 5.4.3 МСФО (IFRS) 9 и аналогичного эффекта от модификации финансовых обязательств, как было разъяснено Советом по МСФО в п. BC 4.253 поправки к МСФО (IFRS) 9, внесенной в октябре 2017 г.
- **Сверка резервов под обесценение.** Сверка резерва под обесценение на конец периода, созданного согласно МСФО (IAS) 39, с резервом под обесценение на начало периода, сформированным согласно МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с п. 42P МСФО (IFRS) 7), поможет пользователям понять влияние принятия МСФО (IFRS) 9, а также начать формировать ожидания в отношении того, как МСФО (IFRS) 9 может влиять на разные портфели в тот или иной период. Чтобы пользователи могли понять, почему произошли изменения, вместе со сверкой должна быть представлена качественная информация, объясняющая основные причины изменений. Основное внимание аналитиков, по всей вероятности, привлечет информация, раскрытая в отношении доли кредитов, отраженных при переходе по стадиям 1, 2 или 3, либо приобретенных или созданных кредитно-обесцененных ссуд, а также покрытие резервом под ожидаемые кредитные убытки каждого из них.

Основные суждения. Естественно, что пользователи обратят особое внимание на те области, которые имели наибольшее значение при внедрении МСФО (IFRS) 9 и которые требовали применения наиболее значительных суждений. Области, которые, по всей вероятности, будут наиболее актуальными для ожидаемых кредитных убытков, являвшихся предметом большинства комментариев аналитиков и дебатов в отрасли, включают: критерии определения значительного увеличения кредитного риска; как была включена прогнозная информация (в том числе применение множественных макроэкономических сценариев); сроки, используемые для возобновляемых инструментов кредитования, таких как овердрафты и кредитные карты; и определение дефолта. Если какая-либо из этих областей не требовала применения банком ключевых суждений, в любом случае четкое раскрытие данного факта может быть полезным для пользователей.

Это позволит избежать риска того, что пользователи будут рассматривать информацию, раскрытую аналогичными банками в отношении таких суждений, и ошибочно решат, что она также применима к их конкретному банку. Ключевые суждения в отношении классификации и оценки также не должны быть оставлены без внимания. Они могут включать, например, суждение о том, обеспечивают ли условия досрочного погашения в существенном портфеле кредитов только «обоснованное дополнительное возмещение», исключая в противном случае возможность их оценки по амортизированной стоимости, или суждение об уровне продаж, который считается соответствующим бизнес-модели удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Раскрытие прочей соответствующей информации. Надлежащая информация должна быть также раскрыта в отношении других аспектов, которые не были рассмотрены выше, но которые необходимы пользователю для понимания влияния перехода на стандарт, причин такого влияния и ключевых суждений, которые окажут воздействие на финансовую отчетность в будущем.



Издание Cannon Street Press

В апреле 2018 г. [Совет по МСФО опубликовал изменения](#) в плане своей работы.

Новый план работы включает следующие вопросы в порядке их обсуждения:

- Основные формы финансовой отчетности
- Объединения бизнеса под общим контролем
- Гудвилл и обесценение
- Динамичное управление рисками
- Инициатива в сфере раскрытия информации
- Внедрение

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



**Объединение компаний
и принятие МСФО**

Анна Узорникова
Партнер
+ 7 (495) 232-56-10
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.