

Вестник МСФО

Выпуск № 9

Это необходимо знать

В этом выпуске:

1. Это необходимо знать

- Совет по МСФО (СМСФО) вносит поправки в определение бизнеса в МСФО (IFRS) 3
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – определение существенности
- СМСФО согласовывает критерии оценки каких-либо будущих потенциальных поправок к МСФО (IFRS) 17

2. Вопросы месяца

- Блог PwC по вопросам МСФО – МСФО (IFRS) 17: Важные вопросы для действующего рынка

3. Word on the Wharf

Совет по МСФО вносит поправки в определение бизнеса в МСФО (IFRS) 3

Краткая информация

22 октября 2018 г. СМСФО выпустил поправки к руководству в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», в которых пересматривается определение бизнеса. В соответствии с отзывами, полученными СМСФО, общее мнение сводится к тому, что применение действующего руководства было излишне сложным, из-за чего слишком много операций подпадало под определение «объединения бизнеса».

В чем проблема?

Новое руководство

Для того чтобы приобретение могло считаться бизнесом, оно должно включать вложения и существенный процесс, которые в совокупности вносят значительный вклад в способность давать отдачу. Новое руководство включает концептуальную основу, позволяющую оценить, когда присутствуют вложения и существенный процесс (в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не дают отдачи). При отсутствии отдачи, чтобы считаться бизнесом, необходимо наличие организованной рабочей силы.

Определение термина «отдача» сужается, чтобы акцентировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме более низких затрат и прочих экономических выгод.

Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменить недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы.

Организация может применить «тест на концентрацию», который, в случае его прохождения, исключает необходимость дальнейшей оценки. В соответствии с этим факультативным тестом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в едином активе (или в группе аналогичных активов), приобретенные активы не будут представлять «бизнес».

Каковы последствия и на кого они распространяются?

Изменения в определении бизнеса, скорее всего, приведут к тому, что больше приобретений будет учитываться как приобретение активов во всех отраслях, особенно в недвижимости, в фармацевтической и нефтегазовой отрасли. Применение изменений также повлияет на учет операций выбытия.

Различия между учетом объединения бизнеса и приобретения активов включают, помимо прочего, признание гудвилла, признание и оценку условного возмещения, учет затрат по сделке и учет отложенного налога.

Когда эти поправки будут применяться?

Организации должны применять эти поправки к объединениям бизнеса, дата приобретения по которым наступает на момент или после начала первых годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 г. или после этой даты, и к приобретениям активов, которые происходят на момент или после начала такого периода. Досрочное применение разрешается.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – определение существенности

Краткая информация

31 октября 2018 г. СМСФО выпустил поправки к определению существенности (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8).

Вопрос

Поправки к определению существенности

31 октября 2018 г. СМСФО выпустил поправки к определению существенности в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», а также последующие поправки к другим стандартам МСФО: i) использование одного и того же определения существенности в разных стандартах МСФО и в Концептуальных основах финансовой отчетности; ii) пояснение к разъяснению определения существенности и iii) включение определенного руководства в МСФО (IAS) 1 о несущественной информации.

После внесения поправок это определение выглядит следующим образом:

«Информация считается существенной, если можно было бы разумно ожидать влияния ее пропуска, искажения или затруднения ее понимания на решения, которые основные пользователи финансовой отчетности общего назначения принимают на основании такой финансовой отчетности, обеспечивающей предоставление финансовой информации об определенной отчитывающейся организации».

Данная поправка поясняет, что указание на затруднение понимания информации относится к ситуациям, в которых результат такого затруднения будет аналогичен пропуску или искажению такой информации. В ней также указывается, что организация оценивает существенность в контексте финансовой отчетности в целом.

Поправка также разъясняет значение термина «основные пользователи финансовой отчетности общего назначения», на которых ориентирована такая финансовая отчетность, определяя их как «существующих и потенциальных инвесторов, заимодавцев и прочих кредиторов», которые должны получать большую часть необходимой им финансовой информации из финансовой отчетности общего назначения.

Влияние

Эти поправки разъясняют определение существенности и способствуют большей согласованности между разными МСФО, однако не ожидается, что они значительно повлияют на подготовку финансовой отчетности.

Когда эти поправки будут применяться?

Эти поправки следует применять к годовым периодам, начинающимся 1 января 2020 г. или после этой даты. Разрешается досрочное применение.

СМСФО согласовывает критерии оценки будущих потенциальных поправок к МСФО (IFRS) 17

СМСФО указывает, что будет установлена высокая планка для каких-либо будущих поправок к МСФО (IFRS) 17.

Краткая информация

24 октября 2018 г. Совет единодушно согласовал критерии оценки будущих потенциальных поправок к МСФО (IFRS) 17. Совет отметил, что эти критерии устанавливают высокую планку для внесения изменений, любые предлагаемые поправки должны иметь узкую сферу действия и рассматриваться достаточно быстро для того, чтобы избежать значительных отсрочек даты вступления стандарта в силу.

В ближайшие месяцы Совет обсудит вопрос о том, оправданы ли какие-либо поправки к МСФО (IFRS) 17, включая потенциальную отсрочку даты вступления в силу. Если Совет решит внести какие-либо поправки в стандарт, то любые такие поправки должны будут пройти соответствующую процедуру Совета МСФО по внесению поправок в МСФО, включая разработку проекта для обсуждения и последующий консультационный период. Совет поделился своей озабоченностью в отношении временного освобождения от требований МСФО (IFRS) 9, если оно применялось к задержке даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17.

Точка зрения, излагаемая в настоящей публикации, посвященной переходу на новый стандарт, основывается на наших наблюдениях за ходом заседания 24 октября и может отличаться в некоторых аспектах от официального протокола заседания, который СМСФО опубликует позднее.

Общая информация

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

2. После выпуска стандарта специалисты МСФО также участвовали в различных мероприятиях с заинтересованными лицами, что позволило им следить за внедрением МСФО (IFRS) 17. В ходе данных мероприятий и в процессе обсуждений с TRG специалисты узнали о ситуациях, когда стандарты могли быть интерпретированы не так, как это предполагалось Советом. На заседании 24 октября специалисты СМСФО представили Совету список из 25 вопросов и затруднений, связанных с внедрением, на которые указали участники обсуждения.

Вопросы, обсуждавшиеся на заседании Совета по МСФО

3. Ко встрече было подготовлено четыре служебных документа в том числе журнал вопросов TRG и итоговый документ СМСФО по результатам заседания TRG в сентябре 2018 г. У СМСФО не было замечаний по поводу итогового документа TRG, подготовленного специалистами в сентябре 2018 г., и обсуждение на заседании Совета в основном сосредоточилось на критериях принятия потенциальных поправок к МСФО (IFRS) 17.

Критерии оценки возможных поправок к МСФО (IFRS) 17

4. После выпуска стандарта СМСФО получил отзывы как от лиц, составляющих финансовую отчетность, так и от пользователей. Специалисты указали, что были проведены опросы более чем 500 пользователей финансовой отчетности и в результате этого взаимодействия СМСФО получил позитивные отзывы на стандарт.

5. Совет согласился, что для оценки того, следует ли вносить какие-либо поправки в МСФО (IFRS) 17, нужно применять следующие критерии, определенные специалистами:

- Поправка не должна приводить к значительной потере полезной информации по сравнению с тем, что было бы предусмотрено МСФО (IFRS) 17, для пользователей финансовой отчетности. Любая поправка не должна приводить к:
 - снижению актуальности и достоверности представления информации в финансовой отчетности организаций, заключающих договоры страхования (в качестве страховщика)
 - снижению сопоставимости и к созданию несогласованности в МСФО, в том числе в рамках МСФО (IFRS) 17
 - повышению сложности для пользователей финансовой отчетности из-за снижения понятности.
- Поправка не должна излишне мешать процессам внедрения стандарта, которые осуществляются в настоящее время, или приводить к ненадлежащей задержке фактического внедрения МСФО (IFRS) 17.

6. Помимо указанных выше критериев члены Совета попросили, чтобы специалисты СМСФО расширили свой анализ и охватили каждую тему, поднятую участниками обсуждения, что позволило бы сопоставить затраты и выгоды, а также подробно изучить вопрос о том, появились ли какие-либо новые аргументы или информация, помимо того, что уже было рассмотрено при обсуждении стандарта. Иными словами, некоторые члены Совета не склонны повторно рассматривать какие-либо вопросы, если только специалисты не представят новую информацию, которая не учитывалась при обсуждении стандарта.

7. Совет признал правомерность 25 тем, определенных как проблемные вопросы и сложности внедрения, и некоторые члены Совета попросили предоставить разъяснения или дополнительную информацию по некоторым из этих тем. На своих будущих заседаниях специалисты СМСФО представят отдельные документы по каждой теме, в первую очередь указав, есть ли необходимость вносить поправку в МСФО (IFRS) 17, а во вторую –

удовлетворяет ли такая поправка согласованным критериям. Специалисты СМСФО подчеркнули, что даже если Совет согласится с тем, что потенциальная поправка удовлетворяет критериям, это не значит, что поправки, удовлетворяющие критериям, будут внесены. Иными словами, удовлетворение критериям не будет автоматически приводить к внесению поправки в стандарт. Некоторые члены Совета и специалисты также отметили, что нужно будет рассматривать предлагаемые поправки в совокупности, а не только каждую в отдельности.

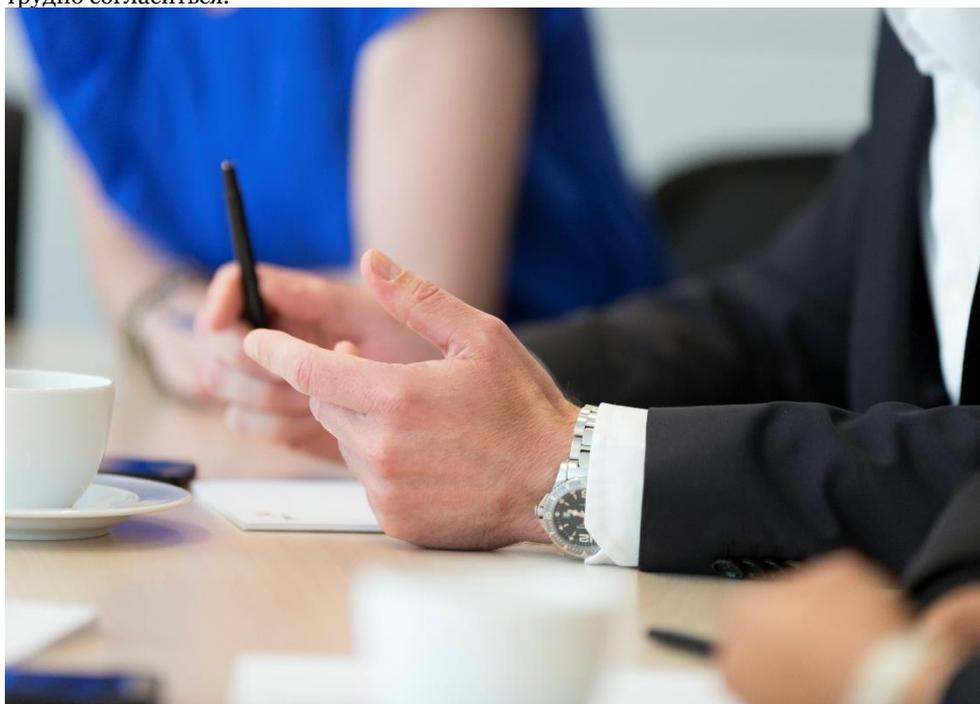
8. Члены Совета не склонны к внесению поправок в стандарт, поскольку они считают, что это может привести к еще большему его усложнению. Многие заявили, что данное заседание вызвало у них большую тревогу при мысли, что им придется так поступить. Совет не дал комментариев по поводу изменения даты вступления стандарта в силу или по поводу того, будет ли применение МСФО (IFRS) 9 по-прежнему откладываться до вступления в силу МСФО (IFRS) 17. Однако председатель СМСФО заявил о своей озабоченности тем, что, поскольку страховщики очень активно действуют на долговых рынках и некоторые из них стремятся приобретать высокодоходные долговые инструменты, с последствиями отказа от применения МСФО (IFRS) 9 будет трудно согласиться.

Он также добавил, что если страховщики не начнут применять МСФО (IFRS) 9 до следующего финансового кризиса, то это может привести к серьезным последствиям.

Конкретные вопросы и трудности при внедрении стандарта

9. Специалисты СМСФО порекомендовали, чтобы при оценке того, нужно ли вносить поправки в МСФО (IASB) 17, Совет учел необходимость ограничивать любые такие поправки, за исключением тех, которые удовлетворяют установленным критериям. В качестве основы для обсуждения на заседании Совета специалисты подготовили документ объемом в 61 страницу (с ним можно ознакомиться [здесь](#)), в котором описаны 25 выявленных вопросов и трудностей, связанных с внедрением стандарта.

10. Совет дал комментарии только по некоторым вопросам, указанным ниже, и было решено, что более подробное обсуждение продолжится на следующем заседании, включая рассмотрение комментариев, данных Советом. Члены Совета указали, что вопросы перечислены в том порядке, в котором они появляются в стандарте.



Concerns raised

1	Scope of IFRS 17: Loans and other forms of credit that transfer insurance risk	14	Reinsurance contracts held: expected cash flows arising from underlying insurance contracts not yet issued
2	Level of aggregation of insurance contracts	15	Separate presentation of groups of assets and groups of liabilities
3	Acquisition cash flows for renewals outside the contract boundary	16	Presentation in the statement of financial position: Premiums receivable
4	Use of locked-in discount rates to adjust the contractual service margin	17	OCI option for insurance finance income or expenses
5	Discount rates and risk adjustment	18	Definition of insurance contract with direct participation features
6	Risk adjustment in a group of entities	19	Interim financial statements: Treatment of accounting estimates
7	Contractual service margin: coverage units in the general model	20	Date of initial application of IFRS 17
8	Contractual service margin: limited applicability of risk mitigation exception	21	Effective date: Comparative information
9	Premium allocation approach: premiums received	22	Temporary exemption from applying IFRS 9
10	Business combinations: classification of contracts	23	Transition: Optionality
11	Business combinations: contracts acquired during the settlement period	24	Modified retrospective transition approach: further modifications
12	Reinsurance contracts held: initial recognition where underlying insurance contracts are onerous	25	Transition-Fair value approach: OCI on related financial assets
13	Reinsurance contracts held: ineligibility for the variable fee approach		

Последующие шаги

11. Совет продолжит обсуждение в ближайшие месяцы и, помимо прочего, рассмотрит вопрос о том, нужно ли предлагать какие-либо изменения в стандарт. СМСФО отметил, что еще слишком рано говорить о том, приведут ли эти обсуждения к каким-либо предложениям об изменении стандарта. Любые поправки к стандарту должны будут пройти соответствующую процедуру СМСФО, которая включает выпуск проекта для обсуждения и период публичных консультаций. СМСФО уже опубликовал короткое сообщение о заседании, с которым можно ознакомиться [здесь](#).

РwC подготовила следующие публикации и ресурсы, относящиеся к МСФО (IFRS) 17 «Insurance Contracts»:

- Публикация In transition INT2018-04: TRG обсуждает дополнительные вопросы внедрения МСФО (IFRS) 17
- Публикация In transition INT2018-03: Поправки к МСФО 17 в повестке дня СМСФО
- Публикация In transition INT2018-02: Группа по переходу на новый стандарт по страхованию рассматривает вопросы, связанные с единицей учета, границей договора и единицей покрытия
- Публикация In transition INT2018-01: Группа по переходу на новый стандарт по страхованию проводит первое заседание по МСФО (IFRS) 17

- Публикация In brief INT2017-05: МСФО (IFRS) 17 открывает новую эпоху для договоров страхования
- Публикация In depth INT2017-04: МСФО (IFRS) 17 открывает новую эпоху для договоров страхования
- Использование Solvency II для внедрения МСФО (IFRS) 17
- МСФО (IFRS) 17 – Пересмотр учета страхования

Клиентам РwC, желающим получить какие-либо из этих публикаций или обратиться с вопросами по поводу публикации In transition, следует связаться с партнером по аудиторской проверке.

Вопросы месяца

Блог PwC по вопросам МСФО

МСФО (IFRS) 17: Важные вопросы для действующего рынка

По мере того как МСФО (IFRS) 17 все больше оказывается в центре внимания страховой отрасли в целом, возникает все более четкое понимание, что действующий рынок страхования не сможет избежать его воздействия. Потенциальные изменения способов, посредством которых прибыль от прошлых и будущих операций будет признаваться на переходном этапе и в дальнейшем, означают, что крайне важно, чтобы участники действующего рынка в полной мере осознали данные изменения, чтобы спланировать финансовое и операционное воздействие на ваш бизнес.

Что меняется?

Не секрет, что оценка всех страховых обязательств изменится с переходом на ставки дисконтирования, скорректированные с учетом риска, и что общепринятая нынешняя практика сохранения дополнительной маржи больше не будет разрешена. Это означает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 17 прибыль будет формироваться не так, как это происходило согласно действующим стандартам МСФО.

Особую дополнительную значимость для действующего рынка приобретает то, что купленные или перестрахованные задним числом портфели полностью истекших договоров (ран-офф) будут иметь новый период покрытия, равный периоду урегулирования обязательств, а встроенная прибыль от операций будет высвобождаться в течение этого периода урегулирования. Такой подход отличается от текущих условий, когда прибыль зачастую может признаваться на дату операции.

Кроме того, данная переоценка является ретроспективной, так что при переходе на новый стандарт бухгалтерский баланс приобретающей стороны будет пересчитан для отражения этого способа учета по всем неурегулированным прошлым операциям. Следует отметить, что вопрос о том, как именно следует учитывать прошлые операции в течение переходного периода, был поднят на заседании СМСФО в октябре 2018 г.

Что это означает на практике для покупателей и продавцов?

Что же это означает для действующего рынка? Основной вывод состоит в том, что по долгосрочным договорам перестрахования и переносам в части VII совокупная прибыль не изменится, но под воздействием МСФО (IFRS) 17 может измениться то, как прибыль от операций возникает с течением времени, что может повлиять на восприятие инвесторов, структуру выплаты дивидендов и КПЭ, которые используются для оценки операций, а потенциально – и на ценообразование по сделкам для некоторых страховщиков.

Кроме того, МСФО (IFRS) 17 изменит представление вашей консолидированной финансовой отчетности в переходном периоде и в будущем, а также финансовой отчетности организации в том случае, если МСФО используются в качестве основы учета на уровне организации. Стандарт также повлияет на бухгалтерский баланс переходного периода, поэтому важно понять, как прошлые операции компании, которые сейчас проходят период урегулирования, будут учитываться в новой ситуации.

Переход к МСФО (IFRS) 17 также может повлиять на налоговую позицию компаний, особенно в тех случаях, когда МСФО применяется в качестве основы налогообложения (так обстоят дела в Великобритании, когда финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО). Переход может привести к возникновению разовой прибыли или убытка для налоговых целей, а характер текущей прибыли может измениться для налоговых целей. Даже в тех случаях, когда компании не применяют МСФО в качестве основы налогообложения, могут возникать последствия для отложенного налога, которые также следует иметь в виду.

Помимо таких основных последствий, могут возникать и другие:

- Дополнительные требования к раскрытию информации повысят прозрачность достаточности резервов, ожидаемой прибыльности и качества доходов, что может изменить ситуацию на рынке сделок, поскольку покупатели получают больше информации.

- Изменения в представлении финансовой отчетности приведут к применению новых ключевых показателей эффективности и новых требований к управленческой информации по всей отрасли, например к показателям сделок.
- Всем страховщикам, действующим в условиях применения МСФО (IFRS) 17, потребуются дополнительные данные и более сложная модель оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 17, что повлечет за собой усложнение систем и повышение затрат, при этом соответствующее воздействие будет оказано на финансовые и актуарные процессы.

Что же делать сейчас?

Пока еще неясно, повлияет ли применение МСФО (IFRS) 17 на цену сделок, но независимо от этого всем сторонам, приобретающим и продающим договоры с обязательствами, подлежащими исполнению после истечения их срока, важно понять финансовое воздействие МСФО (IFRS) 17 на переходный период и на учет будущих операций. Дополнительное рассмотрение имеющихся ключевых суждений, а также воздействия на данные, системы и процессы поможет компаниям оценить масштабы изменения и запланировать соответствующие действия.



Гость нашего блога на этой неделе – Грэм Освальд, директор PwC

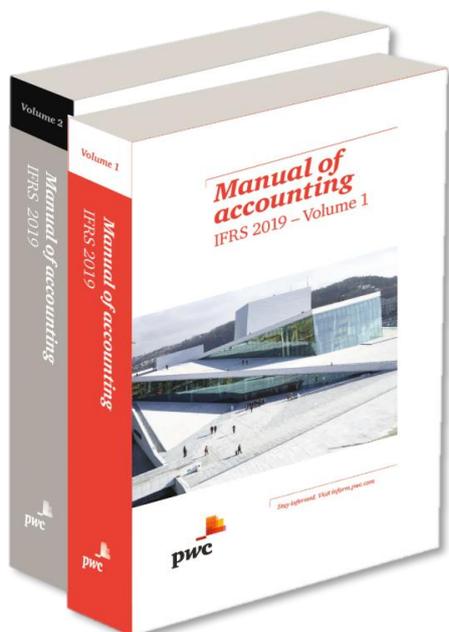
Word on the Wharf

Возможно, вы уже знаете, что СМСФО переехал с Кэннон-стрит в Кэнери-Ворф. В связи с этим мы сменили название издания Cannon Street Press на Word on the Wharf. Однако содержание этого издания осталось прежним, а именно – обзор заседаний Совета по МСФО и Комитета по разъяснениям МСФО.

В **октябре 2018 г.** Совет по МСФО опубликовал изменения в плане своей работы.

Новый план работы включает следующие вопросы в порядке их обсуждения:

- Инициатива по раскрытию информации: учетная политика
- Гудвилл и обесценение
- Внедрение: отложенный налог – налоговая база активов и обязательств
- Договоры страхования
- Комментарии руководства
- Деятельность, подлежащая тарифному регулированию
- Обновление предисловия к МСФО
- Основные формы финансовой отчетности



Готовятся к выпуску: 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 организации» – 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

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 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», 2018. Все права защищены.