

Вестник МСФО

Выпуск № 7

Это необходимо знать

В этом выпуске:

1. Это необходимо знать

- Раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности при первоначальном применении МСФО (IFRS) 15
- Раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9
- Раскрытие информации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в промежуточной банковской отчетности за 2018 г. и в документах переходного периода
- Применение МСФО (IAS) 29 становится обязательным для Аргентины

2. Вопросы месяца

- МСФО (IFRS) 9: почему анализ чувствительности требует особого внимания?

Для получения дополнительной информации или оформления подписки на издание пройдите по ссылке: pwc.ifrsnews@uk.pwc.com

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

Краткий обзор

МСФО (IFRS) 15 должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 г. или после этой даты. Многие организации должны будут подготавливать 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 принятия МСФО (IFRS) 15.

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

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 требовали бы раскрытия в случае их значительности, и
- детализация «информации о выручке, признанной по договорам с покупателями», которая требуется п. 114 и 115 МСФО (IFRS) 15.

В дополнение к этим особым требованиям для каждого промежуточного отчета организации должны выполнять положения п. 16А(а) МСФО (IAS) 34, который требует описания характера и влияния любых изменений в учетной политике и методах учета по сравнению с самой последней годовой финансовой отчетностью.

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 регуляторами, которые могут потребовать раскрытия конкретной информации или ее включения в промежуточную отчетность. Некоторые регуляторы могут потребовать раскрытия всей информации, включаемой в годовую финансовую отчетность, в промежуточной финансовой отчетности (например, Европейское управление по надзору за рынком ценных бумаг заявило, что оно ожидает раскрытия информации, которая требуется п. С8 МСФО (IFRS) 15, в случае применения модифицированного ретроспективного подхода);
- 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. 16А(а) МСФО (IAS) 34);
- основные суждения, использованные руководством при применении МСФО (IFRS) 15;
- сведения о влиянии 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 выбрали применение модифицированного ретроспективного подхода, должны рассмотреть возможность применения требований п. С8 МСФО (IFRS) 15 к годовой финансовой отчетности для объяснения характера и влияния изменений в учетной политике);
- 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 (IAS) 15.

Раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9

Краткий обзор

МСФО (IFRS) 9 (новый стандарт, регламентирующий порядок учета финансовых инструментов) должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 г. или после этой даты. Многие организации должны будут подготавливать промежуточную финансовую отчетность согласно МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» до того, как они выпустят свою первую годовую финансовую отчетность с применением МСФО (IFRS) 9.

Регулирующие органы, инвесторы и другие заинтересованные стороны могут обращать особое внимание на раскрытие информации в отношении принятия МСФО (IFRS) 9.

Какую информацию необходимо раскрыть в промежуточной финансовой отчетности в год принятия МСФО (IFRS) 9?

В отличие от МСФО (IFRS) 15 МСФО (IFRS) 9 не вносит сопутствующих поправок в МСФО (IAS) 34, добавляющих новые конкретные требования к раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности. Основные требования к промежуточной финансовой отчетности представлены в п. 16А(а) МСФО (IAS) 34, согласно которому организация должна включать «заявление о том, что в промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности».

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 отчетности необязательно.

Повторение раскрываемой информации в последующих кварталах

МСФО (IAS) 34 требует обновления информации, раскрытой в самом последнем полном комплекте финансовой отчетности, в промежуточной финансовой отчетности. Промежуточная финансовая отчетность должна быть самостоятельным документом и включать всю информацию, необходимую для выполнения требований МСФО (IAS) 34.

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 новой информации по сравнению с последним полным комплектом годовой финансовой отчетности. Соответственно, он нацелен на раскрытие новой деятельности, событий и обстоятельств.

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 учесть все указания, выпущенные регуляторами, в которых рекомендуется или требуется раскрытие конкретной информации в промежуточной отчетности. Некоторые регуляторы требуют, чтобы часть информации, подлежащая раскрытию в годовой финансовой отчетности, включалась в промежуточную отчетность;
- значительности изменений. Объем раскрываемой информации может варьироваться в зависимости от влияния, которое первоначальное принятие МСФО (IFRS) 9 оказывает на финансовую отчетность.

Организации, рассматривающие возможность сокращения объема раскрываемой информации в отношении новых стандартов в последующей промежуточной финансовой отчетности, должны учитывать позицию соответствующего регулятора рынка ценных бумаг и обеспечивать, чтобы раскрываемая информация как минимум объясняла характер и влияние изменений в учетной политике, а раскрываемые количественные данные были обновлены.

Когда эти требования будут применяться?

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 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.

Например, в банковском секторе отдельные организации могут включать больше информации об ожидаемых кредитных убытках ввиду существенности их влияния на финансовую отчетность. Объем раскрываемой информации может быть сокращен, если в качественном или количественном отношении влияние стандарта менее существенно.

Раскрываемая информация может включать:

- описание характера и влияния изменений в результате применения новой учетной политики (эта информация подложит раскрытию согласно п. 16А(а) МСФО (IAS) 34), включая сами положения новой учетной политики;
- основные суждения, использованные руководством при применении МСФО (IFRS) 9 (такие как применение тестирования бизнес-модели для классификации и оценки или допущения, использованные при включении прогнозной информации в расчет ожидаемых кредитных убытков);
- сведения о влиянии на суммы, представленные в промежуточной финансовой отчетности, включая прибыль на акцию и остаток нераспределенной прибыли на начало периода;

- раскрытие информации согласно п. 42L и 42P МСФО (IFRS) 7, касающимся раскрытия в годовой финансовой отчетности количественной и качественной информации при первом применении МСФО (IFRS) 9;
- раскрытие специфической для организации информации.

Организации должны принять во внимание требования п. 28 МСФО (IAS) 8 к годовой финансовой отчетности для объяснения характера и влияния изменений в учетной политике при первом применении МСФО (IAS) 9.

Организации также должны рассмотреть полезность прочего детального раскрытия информации, которое требуется согласно МСФО (IFRS) 7 для годовой финансовой отчетности, в целях выполнения требований МСФО (IAS) 34, хотя раскрытие этой информации в промежуточной отчетности необязательно.

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

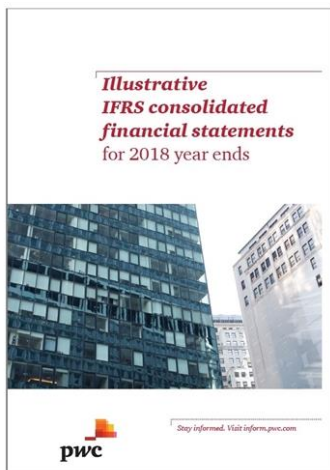
Повторение раскрываемой информации в последующих кварталах

МСФО (IAS) 34 требует обновления информации, раскрытой в самом последнем полном комплекте финансовой отчетности, в промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточная финансовая отчетность должна быть самостоятельным документом и включать всю информацию, необходимую для выполнения требований МСФО (IAS) 34. Организации, рассматривающие возможность сокращения объема раскрываемой информации в отношении новых стандартов в последующей промежуточной финансовой отчетности, должны учитывать позицию соответствующего регулятора рынка ценных бумаг и обеспечивать, чтобы раскрываемая информация как минимум объясняла характер и влияние изменений в учетной политике, а раскрываемые количественные данные были обновлены.

Когда эти требования будут применяться?

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 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) 9.



Выпущена публикация «Иллюстративная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2018 год»

В данной публикации вашему вниманию предлагается образец годовой финансовой отчетности вымышленной компании VALUE IFRS Plc, ценные бумаги которой зарегистрированы на бирже. Она иллюстрирует требования к финансовой отчетности, которые будут применяться согласно МСФО, выпущенным по состоянию на 31 мая 2018 г.

В ней также предоставлены разъясняющие комментарии.



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 выпускают свою первую годовую финансовую отчетность с применением МСФО (IFRS) 9, многие из них будут выпускать промежуточную финансовую отчетность согласно МСФО (IAS) 34. Некоторые из них также планируют выпустить отдельный документ переходного периода, чтобы помочь пользователям лучше понять влияние МСФО (IFRS) 9 в момент его принятия и в последующие периоды. Эти отчетности, по всей вероятности, привлекут особое внимание инвесторов, регулирующих органов и других основных заинтересованных сторон.

Ввиду отсутствия конкретных указаний о том, что банки должны включать в эти документы, им придется применять профессиональные суждения. Ключевым моментом является возможность использовать большую часть информации, которая подлежит раскрытию в годовой финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 7 на этапе перехода. Также важен уровень детализации и взаимосвязь между промежуточной финансовой отчетностью или документом переходного периода и другими сведениями, предоставляемыми в отношении МСФО (IFRS) 9.

Какую информацию должны раскрывать банки?

В отличие от МСФО (IFRS) 15 МСФО (IFRS) 9 не вносит сопутствующих поправок в МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», добавляющих новые конкретные требования к раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности.

По всей вероятности, при оценке надлежащего объема раскрываемой информации будет учитываться ряд факторов. В частности, у регулирующих органов могут быть конкретные ожидания в отношении объема и характера раскрываемой информации, которая будет считаться надлежащей. 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, расширенное 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 со сложной структурой, скорее всего, будет больше, чем для более мелких банков с простыми операциями.

Однако в целом предполагается, что требования МСФО (IAS) 34 могут быть выполнены при раскрытии следующей информации:

- **Новая учетная политика.** Заявление о новой политике должно быть включено в соответствии с 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, а также классификации и оценки, следует раскрыть информацию о соответствующем выборе принципов учета, которые были применены. Примеры могут включать следующее:
 - применялось ли освобождение от требований стандарта в отношении низкого кредитного риска;
 - было ли опровергнуто допущение о том, что просрочка 30 / 90 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска / обесценения кредита соответственно;
 - были ли скорректированы сравнительные показатели.
- **Изменения в классификации и оценке.** Раскрытие количественной и качественной информации об изменениях в классификации и оценке в результате принятия МСФО (IFRS) 9 будет иметь ключевое значение для понимания пользователями промежуточной отчетности. Эти аспекты раскрытия информации подробнее рассмотрены в п. 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 или убытка от модификации финансовых активов, признанной 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 перехода на МСФО (IFRS) 9, а также приступить к прогнозированию того, как МСФО (IFRS) 9 может повлиять на разные портфели в тот или иной период.

Чтобы пользователи могли понять, почему произошли изменения, вместе со сверкой должна быть представлена качественная информация с объяснением главных причин изменений. Основное внимание аналитиков, по всей вероятности, привлечет информация, раскрытая в отношении доли кредитов, отраженных при переходе в стадиях 1, 2 или 3, приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов, а также покрытия резервом ожидаемых кредитных убытков каждого из них.

- **Основные суждения.** Естественно, что пользователи обратят особое внимание на те области, которые имели наибольшее значение при внедрении МСФО (IFRS) 9 и требовали применения наиболее значительных суждений. Области, которые, как предполагается, могут иметь наибольшее влияние на расчет ожидаемых кредитных убытков, вызвавшие большинство комментариев аналитиков и дебатов в отрасли, включают следующее: критерии определения значительного увеличения кредитного риска; способ включения прогнозной информации (в том числе применение множественных макроэкономических сценариев); сроки, используемые для возобновляемых механизмов кредитования, таких как овердрафты и кредитные карты; определение дефолта.



Если какая-либо из этих областей не требует применения банком ключевых суждений, четкое раскрытие данной информации тем не менее может быть полезным для пользователей. Так можно избежать риска того, что пользователи будут рассматривать информацию, раскрытую аналогичными банками в отношении таких суждений, и ошибочно решат, что она также применима к конкретному банку. Ключевые суждения в отношении классификации и оценки тоже не следует оставлять без внимания. Они могут включать, например, суждение о том, обеспечивают ли условия досрочного погашения в существенном портфеле кредитов не только «обоснованное дополнительное возмещение» и таким образом исключают 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 применимой информации.** Надлежащая информация должна быть также раскрыта в отношении других аспектов, которые не были рассмотрены выше, но которые необходимы пользователю для понимания влияния стандарта на момент перехода к его применению, причин такого влияния и ключевых суждений, которые окажут воздействие на финансовую отчетность в последующем.

Прочие факторы, которые могут иметь значение

При определении объема информации, раскрываемой согласно МСФО (IAS) 34 в промежуточной отчетности, иметь значение могут некоторые другие факторы. Они будут рассмотрены ниже. Вероятно, банкам также целесообразно поддерживать контакт с инвесторами и аналитиками, чтобы можно было учитывать их мнение при определении объема раскрываемой информации.

Сроки

- **Раскрытие совокупной информации с течением времени.** Некоторые банки, выпускающие квартальную промежуточную отчетность, могут предпочесть постепенно наращивать объем раскрываемой информации в течение первого года применения стандарта. Хотя это может помочь пользователям сначала обратить внимание на наиболее важные аспекты МСФО (IFRS) 9, банки должны представить обоснование того, почему дополнительная информация, раскрытая позднее в течение года, не была необходимой для целей первой промежуточной отчетности, чтобы у пользователей было достаточное понимание влияния перехода на стандарт.

- **Заблаговременное привлечение аудиторов.** Чтобы избежать сюрпризов, аудиторов следует привлечь на раннем этапе процесса составления промежуточной отчетности согласно МСФО (IAS) 34 и документа переходного периода. Даже если аудиторы не предоставляют заключения о промежуточной отчетности согласно МСФО (IAS) 34, в той мере, в которой предоставленная в ней информация должна соответствовать раскрытию, необходимому согласно МСФО (IFRS) 7 на конец года и подлежащему аудиту, получение от аудиторов их мнения позволит избежать потенциальных проблем на более позднем этапе цикла подготовки годовой отчетности.

Сравнительная информация

- **Структура примечаний.** В зависимости от набора статей бухгалтерского баланса, используемых банком, могут быть статьи, которые относятся только к предыдущему или текущему году. Одним из примеров может быть использование банком статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в сравнительной информации за предыдущий год согласно МСФО (IAS) 39. Для таких статей, даже при наличии в текущем году статьи по МСФО (IFRS) 9, которая будет очень похожей (например, «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»), проведение анализа двух сумм в соседних графах одной и той же таблицы в составе информации, раскрываемой в соответствующем примечании, не будет отвечать предъявляемым требованиям. Следовательно, необходимо продумать оформление и порядок раскрытия информации в примечаниях для таких случаев.

- **Влияние на отчет о прибылях и убытках.** Если банк не корректирует суммы за предыдущий год в соответствии с МСФО (IFRS) 9, что, по всей вероятности, будет распространенной практикой, и сравнительные данные отчета о прибылях и убытках остаются в формате МСФО (IAS) 39, то пользователям может быть сложно понять, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на будущие отчеты о прибылях и убытках. Хотя широкое распространение такой практики маловероятно, банки смогут предоставить дополнительную информацию с указанием того, как мог бы выглядеть отчет о прибылях и убытках за предыдущий год согласно МСФО (IFRS) 9.

Эта информация не требуется МСФО, и, следовательно, подпадает под действие указаний Европейского управления по надзору за рынком ценных бумаг (ESMA) в отношении альтернативных показателей результатов деятельности для компаний стран ЕС или потенциально других аналогичных рекомендаций в иных юрисдикциях. Даже если такие рекомендации отсутствуют, надлежащей практикой было бы объяснение причины включения таких показателей, не требующихся МСФО, чтобы четко определить и надлежащим образом описать представленные суммы. Если банк добровольно выбрал представление показателей за 2018 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39, в качестве альтернативного метода, позволяющего пользователям сопоставить данные отчета о прибылях и убытках за разные годы, будут применяться аналогичные положения об альтернативных показателях результатов деятельности.

Прочие вопросы для рассмотрения

- **Уровень детализации.** В первой годовой финансовой отчетности, подготовленной с применением МСФО (IFRS) 9, необходимо будет раскрыть информацию согласно МСФО (IFRS) 7 отдельно для каждого класса финансовых инструментов. Следовательно, ожидается что отчетность за более ранние периоды будет подготовлена в такой же разбивке, однако она может быть не слишком подробной, если, например, такая детализация будет избыточной в контексте промежуточной отчетности согласно МСФО (IAS) 34 или документа переходного периода.

Таким образом, даже если некоторая информация уже была где-либо опубликована банком, например в составе документа переходного периода, включение такой информации в промежуточную отчетность по МСФО (IAS) 34 с использованием перекрестных ссылок будет неправомерным. Напротив, соответствующая информация, которая ранее не была включена в годовую финансовую отчетность, должна быть повторно изложена в промежуточной отчетности, подготовленной согласно МСФО (IAS) 34.



- Предоставление прочих сведений рынку. Банки также могут предоставлять рынку иную информацию в отношении МСФО (IFRS) 9, например, в рамках презентаций для инвесторов. Подобные прочие сведения обычно предоставляются, если они считаются необходимыми для понимания влияния МСФО (IFRS) 9. Соответственно, если они не включены в промежуточную отчетность согласно МСФО (IAS) 34, руководство должно иметь четкое представление о том, почему они не подходят для этой цели.
 - Самостоятельный документ. Промежуточная отчетность согласно МСФО (IAS) 34 может основываться и ссылаться на информацию, содержащуюся в ранее выпущенной годовой финансовой отчетности. Однако во всех других отношениях это должен быть самостоятельный документ.
- Организации, рассматривающие возможность сокращения объема раскрываемой информации в отношении новых стандартов в последующей промежуточной финансовой отчетности, должны учитывать позицию соответствующего регулятора рынка ценных бумаг и обеспечивать, чтобы раскрываемая информация как минимум объясняла характер и влияние изменений в учетной политике, а раскрываемые количественные данные были обновлены.
- Влияние, выходящее за пределы МСФО. Хотя это не требуется МСФО, многие пользователи будут обращать особое внимание на влияние МСФО (IFRS) 9 на позицию банков по нормативному капиталу.
 - Если система регулирования нормативного капитала еще не сформировалась, любое раскрытие информации о влиянии на нормативный капитал должно сопровождаться надлежащим разъяснением связанной с этим неопределенности и использованных допущений.
 - Если информация, раскрываемая в отношении капитала, касается ожидаемого влияния МСФО (IFRS) 9 согласно правилам, действующим на этапах перехода на новый стандарт и завершения процесса, когда правила переходного периода более не применяются, необходимо четко разграничить эти разные оценки. Если МСФО (IFRS) 9 повлияет на другие ключевые показатели эффективности (КПЭ), используемые банком в его внешней отчетности, описание и количественное определение такого влияния также может быть полезным для пользователей.

Применение МСФО (IAS) 29 становится обязательным для Аргентины

Краткий обзор

Организации, функциональной валютой которых является аргентинский песо, должны применять МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» в отчетных периодах, заканчивающихся после 1 июля 2018 г. Стандарт должен применяться так, как если бы экономика всегда имела гиперинфляционный характер.

Суть вопроса

В Аргентине высокий уровень инфляции наблюдался в течение нескольких лет, притом что предоставляемые местные данные об инфляции отличались непоследовательностью. После снижения инфляции в течение нескольких месяцев ее уровень значительно вырос в начале 2018 г. Трехгодичный совокупный темп инфляции, определяемый с использованием разных комбинаций индексов розничных цен, превышал 100% в течение нескольких месяцев и сейчас продолжает расти. Согласно местным прогнозам, трехгодичная совокупная инфляция розничных цен на конец 2018 г. составит около 120%. Совокупная инфляция за три года, определяемая с использованием индекса оптовых цен, сейчас превышает 100%, и в 2019 г. ее значительное уменьшение до уровня ниже 100% маловероятно.

Качественные показатели по-прежнему носят смешанный характер, однако с учетом последних событий, включая обесценение валюты, они не противоречат выводу о том, что Аргентина сейчас является страной с гиперинфляционной экономикой для целей бухгалтерского учета.

Каковы последствия и на кого они распространяются?

Аргентина должна рассматриваться как страна с гиперинфляционной экономикой в отчетные периоды, заканчивающиеся после 1 июля 2018 г. В п. 4 МСФО (IAS) 29 указывается, что всем организациям, представляющим отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, рекомендуется применять стандарт на ту же дату. Следовательно, МСФО (IAS) 29 должен применяться всеми организациями, функциональной валютой которых является аргентинский песо, начиная с указанной даты так, как если бы экономика страны всегда носила гиперинфляционный характер.

МСФО (IAS) 29 требует, чтобы финансовая отчетность организации, функциональной валютой которой является валюта страны с гиперинфляционной экономикой, пересчитывалась с учетом ее текущей покупательной способности на конец отчетного периода. Следовательно, операции, проведенные в 2018 г., и неденежные остатки на конец периода должны пересчитываться в целях отражения индекса цен, существующего на отчетную дату.

Сравнительные показатели и отчет о финансовом положении на начало самого раннего из представленных периодов также подлежат пересчету с учетом индекса цен, существующего на отчетную дату. От организации не требуется представлять дополнительный бухгалтерский баланс на начало предыдущего периода.

Международные компании, имеющие дочерние организации, функциональной валютой которых является аргентинский песо, должны учитывать положения п. 43 МСФО (IAS) 21, который требует, чтобы финансовая отчетность дочерней организации с функциональной валютой страны с гиперинфляционной экономикой пересчитывалась в соответствии с МСФО (IAS) 29 до ее включения в консолидированную финансовую отчетность. Сравнительные показатели, ранее представленные в стабильной валюте, пересчету не подлежат.

Организации не должны применять МСФО (IAS) 29 к периодам, закончившимся 30 июня 2018 г. При подготовке финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 30 июня 2018 г., организации могут рассмотреть возможность описания ситуации в Аргентине и потенциального влияния учета в условиях гиперинфляции на будущие периоды.

PwC в США выпустила публикацию [«Мониторинг инфляции в Аргентине: краткий обзор, США»](#) с объяснением рекомендаций для применения организациями, функциональной валютой которых является аргентинский песо и которые составляют отчетность в соответствии с ОПБУ США.

Когда эти требования будут применяться?

МСФО (IAS) 29 должен применяться организациями, функциональной валютой которых является аргентинский песо, начиная с отчетных периодов, заканчивающихся после 1 июля 2018 г., так, как если бы экономика страны всегда имела гиперинфляционный характер.

Вопросы месяца

МСФО (IFRS) 9: почему анализ чувствительности требует особого внимания?

После четырех долгих лет ажиотаж вокруг перехода на МСФО (IFRS) 9 наконец стал утихать. Вопреки ожиданиям резервы пока остаются относительно устойчивыми (за исключением корректировок в связи с переходом на новый стандарт) во многом благодаря стабильным экономическим прогнозам.

Тем не менее аналитики, регуляторы и другие участники рынка уже задают вопросы «а что, если...», стараясь понять новый подход и присущую ему чувствительность. Пока мы наблюдаем мало таких раскрытий, возможно, из-за нежелания быть в первых рядах, усталости после перехода и неопределенности в отношении того, раскрытие какой именно информации может быть реально полезным. И все-таки мы не сторонники такого подхода.

И вот почему...

При определении информации к раскрытию важное значение имеют два вопроса: во-первых, зачем был принят МСФО (IFRS) 9 и, во-вторых, почему это необходимо в принципе. Что касается первого вопроса, новая модель ожидаемых убытков предназначена для заблаговременного информирования пользователей финансовой отчетности о том, как руководство видит изменение присущих портфелю рисков путем отражения их в резервах под обесценение на прогнозной основе в каждом периоде. По второму вопросу следует отметить, что МСФО требует раскрытия информации о допущениях в отношении будущего развития событий и других основных источников неопределенности оценок. Это необходимо для того, чтобы помочь пользователям понять, в чем состоит неточность оценки, каковы ее источники и возможные масштабы любых изменений в оценке в течение следующего финансового года. Хотя естественно, большая часть такой раскрываемой информации носит качественный характер, стандарт приводит примеры, которые не позволяют утверждать, что раскрытие только качественной информации будет достаточным. Вопрос о том, какую количественную информацию следует раскрывать, требует применения суждений, хотя во многих случаях это включает диапазон возможных исходов. Подумайте об этом, когда будете формировать позицию руководства в отношении дальнейшего курса.

Некоторые утверждают, что чувствительность, которая отражает влияние изменения только одной экономической переменной, может вводить в заблуждение, так как одна переменная никогда не меняется изолированно без соответствующих изменений других факторов (как и происходит в условиях реального мира). Мы согласны с этим. Действительно, реальность очень многогранна, и полезный расчет чувствительности сделать довольно сложно. Здесь нет «простого решения». Хотя всегда лучше иметь что-то, чем ничего. И что тогда? Один из возможных подходов может предусматривать раскрытие ваших расчетов или их сокращенных версий. Ожидаемые убытки – это оценка, взвешенная с учетом вероятности, что уже предполагает множество альтернативных исходов, так что вы можете предоставить данные об этих исходах, присвоенной им вероятности и ожидаемых убытках (т. е. невзвешенных), если они возникают. Также следует помнить о том, что чувствительность должна учитывать все переменные, а не только макроэкономические факторы. В предоставлении данной информации имеется два ключевых преимущества: она не требует проводить дополнительный анализ и (хотелось бы надеяться) соответствует данным, которые уже были подготовлены и проверены руководством и комитетами по аудиту. С другой стороны, значительным недостатком данного подхода является то, что раскрытие сценариев может вводить в заблуждение, если их реализация в последующем году не является обоснованно возможной. Математика – это только половина раскрытия. Как и большая часть положений МСФО (IFRS) 9, модели очень сложны сами по себе (даже для тех, кто их разрабатывал), так что подробное описание, включая применяемую методологию и ее ограничения, будет играть ключевую роль в понимании происходящего.

Почему это нужно делать сейчас? Для начинающих это означает безопасность, которая гарантируется прозрачностью. Как мы часто слышим от наших клиентов, плохих новостей избежать нельзя, а вот сюрпризов можно. В разгар финансового кризиса все быстро указали на недостатки в раскрытии информации и учете, так что ковчег лучше строить до начала потопа.

Также следует помнить о том, что оценка, обсуждение, разработка и интеграция (не говоря уже об аудите) раскрытия такой информации требуют времени.

Те, кто хочет подождать и посмотреть, что будут делать другие, могут уже опоздать к тому моменту, когда они что-то увидят.

В этом месяце гостем нашего блога был Крис Вуд, партнер практики по оказанию услуг банковскому сектору и специалист по МСФО (IFRS) 9.



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.