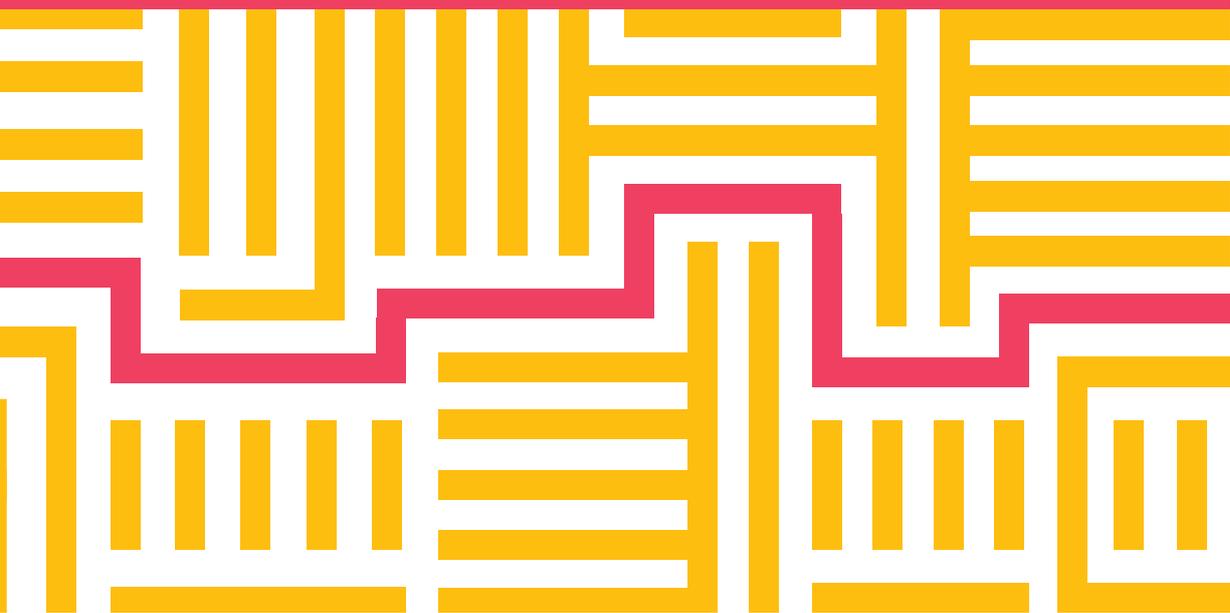


Вестник МСФО

Выпуск № 21
Май 2020 г.



Обзор текущих вопросов финансовой отчетности

Поправка к МСФО (IAS) 16 об уступках по аренде в связи с COVID-19

Краткий обзор

В результате пандемии коронавируса (COVID-19) арендаторам предоставляют уступки по аренде. Такие уступки могут принимать различные формы, включая кредитные каникулы и отсрочку арендных платежей. 28 мая 2020 г. Совет по МСФО опубликовал [поправку](#) к МСФО (IFRS) 16, предусматривающую факультативное упрощение практического характера, в соответствии с которым арендаторы могут быть освобождены от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как если бы такие уступки не были модификацией аренды. Во многих случаях это приведет к учету уступки в качестве переменных арендных платежей в тот период (или в те периоды), когда произошло событие или возникло условие, ведущее к снижению платежей.

В чем проблема?

В результате пандемии COVID-19 арендаторы во многих странах получили уступки по аренде или ожидают их получения. Такие уступки могут принимать различные формы, включая кредитные каникулы и отсрочку арендных платежей на определенный период времени, иногда с увеличением арендных платежей в будущих периодах. МСФО (IFRS) 16 содержит требования, применяемые к таким уступкам по аренде. Однако Совет по МСФО отметил, что применение этих требований к потенциально большому объему уступок по аренде, предоставленных в связи с COVID-19, может вызвать сложности, особенно в свете многочисленных прочих вопросов, которые приходится решать заинтересованным сторонам в процессе пандемии.

В результате Совет по МСФО предоставил арендаторам (но не арендодателям) освобождение в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как они учли бы их, если бы такие уступки не были модификацией аренды. Во многих случаях это приведет к учету уступки в качестве переменных арендных платежей.

Упрощение практического характера может применяться только к уступкам по аренде, предоставленным

непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в том случае, если будут соблюдены все следующие условия:

- изменение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду, которая становится меньше или практически равной сумме возмещения за аренду, непосредственно перед таким изменением;
- любое снижение арендных платежей влияет только на те платежи, которые подлежат уплате на 30 июня 2021 г. или до этой даты;
- отсутствуют существенные изменения в других условиях договора аренды.

Арендаторы, применяющие данное упрощение, должны будут раскрыть этот факт, а также указать сумму, признанную в составе прибыли или убытка, возникшую в результате учета предоставленных уступок по аренде в связи с COVID-19. Если арендатор решит применить упрощение практического характера к аренде, то он должен будет последовательно применять такое упрощение ко всем договорам аренды с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах. Поправка должна применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, при этом арендаторы не обязаны пересчитывать данные за предыдущий период или раскрывать информацию в соответствии с п. 28(f) МСФО (IAS) 8.

Каковы последствия и на кого они распространяются?

Если учесть всеобщий характер пандемии и мер, предпринимаемых многими государствами для обеспечения социального дистанцирования, то можно предположить, что многие арендаторы получат уступки по аренде в той или иной форме, следовательно, к ним будут применимы данные поправки. Данные поправки не предполагают никаких изменений в учете арендодателя.

Когда это будет применяться?

Поправки обязательны для применения к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 июня 2020 г. или после этой даты. Разрешается досрочное применение, в том числе к промежуточной или годовой финансовой отчетности, которая еще не была утверждена к выпуску по состоянию на 28 мая 2020 г. Это позволит применить упрощение как можно скорее, с учетом процесса официального утверждения.



Совет по МСФО выпускает ряд поправок с ограниченной сферой применения

Краткий обзор

14 мая 2020 г. Совет по МСФО (далее – Совет) выпустил пакет поправок с ограниченной сферой применения:

- МСФО (IAS) 16: «Основные средства – доход, полученный до начала целевого использования»;
- МСФО (IAS) 37: «Обременительные договоры – затраты, понесенные при исполнении договора»;
- МСФО (IFRS) 3: «Ссылка на Концептуальные основы»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018–2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41.

Все эти поправки вступают в силу с 1 января 2022 г.

В чем проблема?

Ниже приводится краткая информация об этих поправках.

МСФО (IAS) 16: «Основные средства – доход, полученный до начала целевого использования»

Согласно МСФО (IFRS) 16, в первоначальную стоимость актива включаются любые затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. К видам таких затрат относятся затраты на проверку надлежащего функционирования актива.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 запрещает вычитать из стоимости объекта основных средств доходы, полученные от продажи продукции, произведенной в процессе подготовки данного актива к предполагаемому использованию (например, доходы от продажи образцов, произведенных в процессе испытания станка, призванного удостовериться в его надлежащем функционировании). Доходы от продажи таких образцов вместе с затратами на их производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 «Запасы» для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию.

В данной поправке также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает его техническую и физическую эффективность. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может

эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

Согласно этой поправке, организации должны отдельно раскрывать суммы доходов и затрат, относящиеся к произведенным объектам, которые не являются результатом обычной деятельности такой организации. Кроме того, организация должна раскрыть строку отчета о совокупном доходе, в которую включены такие доходы.

Данная поправка может значительно повлиять на организации, где продукция производится и продается в процессе доставки актива в нужное место и приведения его в состояние, пригодное для его предполагаемого использования, и где руководство ранее оценивало операционную эффективность актива для того, чтобы прийти к выводу о его готовности к использованию (например, в горнодобывающей отрасли). Руководству, вероятно, придется ввести определенные процессы для отслеживания стоимости проданных объектов и учитывать актив в качестве готового к предполагаемому использованию раньше, чем это делалось в прошлом.

МСФО (IAS) 37: «Обременительные договоры – затраты, понесенные при исполнении договора»

Согласно определению МСФО (IAS) 37, обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты представляют собой наименьшую из двух величин: чистой стоимости выхода из договора или затрат на исполнение договора. В

поправке дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора».

В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя:

- дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов);
- распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например, распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора).

В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

Применение данной поправки может привести к признанию большего объема резервов под обременительные договоры, поскольку ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты.

МСФО (IFRS) 3: «Ссылка на Концептуальные основы»

Совет по МСФО обновил МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», включив в него ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющую определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансово отчетности 2001 года.

Кроме того, Совет добавил в МСФО (IFRS) 3 новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы», а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких активов и признать доход, не отражающий экономическую выгоду.

Совет также разъяснил, что покупатель не признает условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018–2020 гг.

Платежи, включаемые в «тест на 10%», для прекращения признания финансовых обязательств

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «тест на 10%» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «тест на 10%».

Иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Совет внес поправки в иллюстративный пример 13, сопровождающий МСФО (IFRS) 16, убрав пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.

Дочерняя организация, впервые применяющая МСФО

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация.

Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, которая была бы включена в консолидированную отчетность ее материнской компании, на основании даты перехода на МСФО этой материнской компании, если не вносились корректировки в процедуры консолидации и в результате объединения бизнеса, в рамках которого материнская компания приобрела дочернюю организацию.

Совет внес поправку в МСФО (IFRS) 1, позволив организациям, применившим это исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской компанией, на основании даты перехода материнской компании на МСФО.

Когда будут применяться эти поправки?

Все эти поправки вступают в силу с 1 января 2022 г. Досрочное применение разрешается. Предусматриваются следующие положения для переходного периода:

Поправка Положения для переходного периода

МСФО (IAS) 16 Применяется ретроспективно, но только в отношении объектов основных средств, которые доставлены в нужное место и приведены в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства, на дату начала наиболее раннего периода, представленного в финансовой отчетности, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна признать совокупный эффект первоначального применения поправок в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от обстоятельств) на дату начала такого наиболее раннего представленного периода.

МСФО (IAS) 37 Организация должна применить эти поправки к договорам, по которым она еще не исполнила все свои обязательства на начало годового отчетного периода, в котором она впервые применила эти поправки (дата первоначального применения). Организация не должна пересчитывать сравнительные данные. Организация должна признать совокупный эффект первоначального применения поправок в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода или другого компонента собственного капитала на дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 3 Применяется к объединениям бизнеса, по которым дата приобретения наступает на начало первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г., или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 Особые положения для переходного периода отсутствуют.

МСФО (IFRS) 9 Применяется к финансовым обязательствам, модифицированным или измененным на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку, или после этой даты.

МСФО (IFRS) 16 Особые положения для переходного периода отсутствуют.

МСФО (IAS) 41 Применяется к оценке справедливой стоимости на начало первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г., или после этой даты.

Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Она также будет применяться к ассоциированным и совместным предприятиям,

воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Налогообложение оценок по справедливой стоимости

Совет удалил требование к организациям по исключению денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Корректировки ожидаемых кредитных убытков после применения модели во время пандемии COVID-19

Основные вопросы, требующие рассмотрения, при применении корректировок или «наложений» при оценке ожидаемых кредитных убытков

Краткий обзор

Банки рассчитывают ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с помощью прогнозных суждений, моделей и данных. Наложения или корректировки после применения модели часто используются в тех случаях, когда модели и данные имеют некоторые ограничения. В результате сложных экономических условий и неопределенности, возникшей из-за распространения коронавируса (COVID-19), потребность в применении наложений при расчете ОКУ усилилась. В данной публикации мы делимся соображениями, которые могут быть полезны для разработки и мониторинга таких наложений.

Банки, оценивающие ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, часто применяют трехступенчатый процесс: 1) разработка профессиональных суждений о будущем; 2) применение этих суждений к (статистическим) моделям, разработанным на основе исторических взаимосвязей; 3) использование соответствующих данных в моделях. Данный процесс зачастую предполагает значительно более глубокое моделирование и использование статистических данных, чем большинство прочих оценочных значений, что в текущих условиях может вызвать серьезные трудности. Чрезвычайные экономические условия в сочетании с неопределенностью, касающейся сроков пандемии, вероятности второй волны, результативности государственной помощи и в конечном итоге формы восстановления, означают, что прогнозные суждения могут оказаться крайне неопределенными, а сделать их будет не просто. В то же время могут измениться исторические взаимосвязи между ключевыми переменными, а найти сравнимые экономические условия в прошлом вряд ли получится. Последствия и сроки карантина и социального дистанцирования нужно будет выразить через воздействие на макроэкономические факторы и в конечном итоге на уровень дефолтов. В краткосрочной перспективе вряд ли удастся пересмотреть модели таким образом, чтобы отразить в них все эти факторы и неопределенности. Банки часто используют наложения или корректировки после применения модели, когда существующие модели не позволяют надлежащим образом

отразить риски и неопределенности. Мы ожидаем, что в нынешних условиях такие наложения начнут играть еще более важную роль и станут применяться на более высоком уровне.

Что такое «наложение»?

«Наложение» – термин, который можно использовать для описания спектра корректировок, сделанных за пределами основных моделей. В некоторых случаях он может относиться к простым корректировкам, предназначенным для исправления известных ошибок моделей или недостатка данных. В других случаях наложение может носить гораздо более субъективный и оценочный характер. Например, иногда речь идет о применении экспертного суждения в отношении кредитов, восполняющего пробелы в моделях или в данных либо и в том, и в другом (например, при возникновении новых рисков или неопределенностей). Также под наложениями могут подразумеваться корректировки, сделанные для учета рисков и неопределенностей, не учтенных моделями, поскольку модели не предполагали их отражения (например, в связи с выходом Великобритании из ЕС). Хотя соображения, представленные в данной публикации, гипотетически могут применяться ко всем наложениям, здесь в первую очередь подразумеваются наложения, касающиеся применения профессионального суждения.

Какие вопросы должны задать себе банки при использовании наложений?

Поскольку наложения по своей природе носят оценочный характер, их применение требует наличия надежного процесса, корпоративного управления и системы внутреннего контроля, сопровождаемых прозрачной и высококачественной документацией. В первую очередь имеет смысл рассмотреть следующие вопросы:

- Какое ограничение мы пытаемся преодолеть и почему?
- Как сделана количественная оценка наложения и какое обоснование при этом использовалось?
- В чем состоят базовые допущения и как они разрабатываются и подтверждаются?
- Какие данные использовались и как было определено, что они являются надлежащими и соответствуют аналогичным данным, используемым для других целей?
- Как наложение будет развиваться с течением времени (например, через разработку/ переработку модели, поступление новых данных или проявление убытков на уровне кредитов)?
- Как будут решаться вопросы обоснованности/ результативности (например, путем использования обратного тестирования, мониторинга КПЭ, сопоставления с результатами стресс-тестирования и с помощью «взгляда со стороны»)?

- Что было сделано для того, чтобы с достаточной степенью детализации определить риски, к которым относится определенное наложение?
- Как решаются вопросы, связанные с воздействием наложений на разбивку убытков по этапам?
- Был ли выполнен сквозной анализ процесса моделирования ОКУ, позволяющий удостовериться, что были учтены все потенциальные ограничения модели, которые могут указывать на необходимость применения наложений? Например:
 - Есть ли у нас актуальная информация о заемщике?
 - Являются ли данные, использованные для калибровки моделей ОКУ, статистически достоверными?
 - Получены ли последние прогнозы по значимым экономическим факторам?
 - Обеспечена ли полнота макроэкономических сценариев?
 - Можно ли полагаться на надлежащий характер построения сценариев и взвешивания вероятности?
 - Было ли отражено воздействие модификаций существующих кредитов (например, кредитные каникулы, отказ от требования соблюдать ограничительные условия)?
 - Уместно ли применение подхода к разделению убытков на этапы и факторов для определения значительного увеличения кредитного риска (SICR)?
 - Применялись ли какие-либо другие упрощения, и если применялись, то насколько они уместны?
 - Были ли должным образом учтены программы государственной помощи?
- Произошли ли какие-либо события после применения модели, которые требовали бы корректировки?
- Был ли выполнен анализ наложения в рамках сквозного процесса моделирования ОКУ, позволяющий устранить вероятность двойного учета? Например, были ли учтены следующие моменты:
 - нисходящие корректировки, уже включенные в прогноз ухудшения экономических условий;
 - корректировки разделения на этапы, связанные с экономическими ожиданиями, уже включенные в PD;
 - ожидания в отношении будущих убытков, включенные в исторические данные при калибровке моделей;
 - корректировки данных по «дням просрочки», уже включенные в корректировки верхнего уровня.
- Какие специалисты и комитеты вносили данные или выполняли анализ?

Решение и документирование этих вопросов помогает сразу же наладить приемлемые процессы и предотвратить сложности с течением времени по мере того, как будут преодолены первоначальные ограничения (т. е. ограничения, которые привели к необходимости наложения). Например, помимо прочих сложностей, при отсутствии задокументированного обоснования может быть сложно определить, нужно ли продолжать применение наложений в будущих периодах.

Как наложения влияют на раскрытие информации?

При применении наложений может потребоваться раскрытие дополнительной информации. Кроме того, они могут влиять на другие аспекты. В течение промежуточных периодов, в случае значительного

изменения в подходе к оценке ОКУ с момента окончания последнего года (в связи с изменениями в основных моделях, наложениях или по иным причинам), в соответствии с МСФО (IAS) 34 может требоваться раскрытие дополнительной информации. Это может быть раскрытие информации об исходных данных, допущениях и о методах оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 1. Необходимо будет продумать воздействие наложений на раскрытие информации с представлением детальных данных (например, раскрытие информации по этапам, сегментам и т. д.), чтобы определить, как будет происходить наложение или следует ли (или можно ли) представлять его отдельно. Тщательный предварительный анализ необходимых раскрытий о наложениях на ранних этапах поможет в дальнейшем «рассказать свою историю» и поможет справиться с потенциальными сложностями.

Word on the Wharf

Совет по МСФО провел дистанционное заседание [20–21 мая 2020 г.](#)

Ниже перечислены темы в порядке их обсуждения:

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Комментарий руководства
- Последние изменения в исследовательской программе
- Поддержание и последовательное применение
- Реформа IBOR и ее воздействие на финансовую отчетность – этап 2
- Инициатива по раскрытию информации: учетная политика

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@pwc.com



Объединение компаний
и принятие МСФО

Анна Узорникова

Партнер

+ 7 (495) 232-56-10

anna.uzornikova@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 karina.k.khachatryan@pwc.com

Будьте в курсе последних событий – посетите inform.pwc.com

Данная публикация предназначена только для целей информирования и не должна использоваться вместо профессиональных консультаций.
© 2020 PricewaterhouseCoopers LLP. Все права защищены. Под PwC понимается британская фирма, входящая в глобальную сеть PwC, или, в зависимости от контекста, вся глобальная сеть PwC. Каждая фирма, входящая в состав сети, является самостоятельным юридическим лицом. Более подробная информация представлена на сайте: www.pwc.com/structure.
2020-05-19_RITM3037439