

Итоги 2020: отвечаем на вопросы профессиональных участников рынка ценных бумаг

13 мая 2021



Новые требования в законодательстве: ОСБУ



Указание Банка России от 22.09.2020 N 5556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения"



Положение Банка России от 03.02.2016 N 532-П (ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности...»)
(Указанием Банка России от 24.02.2021 N 5738-У действует Редакция № 6 от 24.02.2021 г. с отчетности за 1 кв. 2021 года, начало действия – 12.04.2021 г.)



Информационное письмо Банка России от 27.04.2021 N ИН-017-56/28
«О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)»

Информационное письмо Банка России от 26.03.2021 N ИН-06-52/17
«О возврате денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте, а также о счетах, на которые могут зачисляться доходы по ценным бумагам, учтенным во внутреннем учете профессиональных участников рынка ценных бумаг»

№ 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения"



112		Корректировка уставного капитала, эмиссионного дохода, вкладов в имущество некредитной финансовой организации	
	11201	Корректировка уставного капитала, эмиссионного дохода, вкладов в имущество некредитной финансовой организации	П

МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"



306	Расчеты по брокерским операциям		
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		П
30602	Расчеты <u>некредитных</u> финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		А
30606	Средства клиентов-нерезидентов по ценными бумагами и другими брокерским операциям с финансовыми активами		П

№ 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения"



Прочие активы и пассивы

474	Расчеты по отдельным операциям	
47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А



61016	Резервы под обесценение запасов	П
-------	---------------------------------	---

** Пункт 6.18 № 492-П «превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов, которое некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в виде резерва...»*



№ 60320 "Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками"

По кредиту счета № 60320 отражаются:...суммы поступившего безвозмездного финансирования от акционеров (участников) в корреспонденции со счетами по учету кассы, с расчетными счетами.

По кредиту счета № 60320 отражаются:...суммы поступившего безвозмездного финансирования от акционеров (участников) в корреспонденции со счетом № 10614

№ 532-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»



Примечание 4

Табл 4.1 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	<u>МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5</u>	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
37.1	<u>МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2</u>	Порядок признания и последующего учета запасов	

№ 532-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»



Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	____ 20__ г.			____ 20__ г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	

№ 532-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»



Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за _____ 20__ года

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на _____ 20__ г.						
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение						
3	Списание за счет резерва						
4	Прочие движения						
5	Резерв под обесценение на _____ 20__ г.						

№ 532-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»



Примечание 27. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами.

Чистые активы по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами, отражаются по статье "Прочие активы" бухгалтерского баланса. Чистые обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами, отражаются по статье "**Обязательства** по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами" бухгалтерского баланса.

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям



Таблица 27.10

Номер строки	Наименование показателя	__ 20__ г.	__ 20__ г.
1	2	3	4
1	Отпускной отпуск за выслугу лет		
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет		
3	Прочее		
4	Итого		

№ 532-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»



Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	___ 20__ г.	___ 20__ г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда		
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу		
3	Расходы по пенсионному плану		
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям		
4.1	Расходы по выходным пособиям		
5	Прочее		
6	Итого		

№ 532-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»



Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	___ 20__ г.	___ 20__ г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет		
2	Стимулирующие выплаты		
3	Прочее		
4	Итого		

Порядок составления таблицы 42.2 и пояснений к ней

(введен Указанием Банка России от 24.02.2021 № 5738-У)

1. В таблице раскрывается состав показателя "Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям" таблицы 42.1 настоящего примечания.

2. По строке 4 таблицы отражается сумма значений по строкам 1 - 3.

№ 532-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»



Приложения 6

ГРУППИРОВКА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЯМИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Прочие активы: в расчет включено уменьшение на «Резервы под обесценение запасов»

21	Прочие активы	$20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20401 + 20403 + 20804 - \text{часть } 20805 + 60302 + 60306 + 60308 + 60310 + 60312 + 60314 + 60336 - \text{часть } 60324 + 60330 + 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 61015 + 61403 + 62101 + 62102 + 61014 + 52802 - 52801 + 47417 - \text{часть } 47425 + 31001 + \text{часть } 42319 + \text{часть } 42619 + \text{часть } 42719 + \text{часть } 42819 + \text{часть } 42919 + \text{часть } 43019 + \text{часть } 43119 + \text{часть } 43219 + \text{часть } 43319 + \text{часть } 43419 + \text{часть } 43519 + \text{часть } 43619 + \text{часть } 43719 + \text{часть } 43819 + \text{часть } 43919 + \text{часть } 44019 + \text{часть } 52019 + \text{часть } 52319 - 61016$
----	---------------	---

Корректировка капитала по МСФО (IAS) 29

Раздел III. Капитал		
38	Уставный капитал	$10207 + 10208 + 10211 + \text{часть } 11201$
<small>(в ред. Указания Банка России от 24.02.2021 N 5738-У)</small>		
39	Добавочный капитал	$10602 + 10614 + 10621 + \text{часть } 11201$

Информационное письмо Банка России от 27.04.2021 N ИН-017-56/28 «О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)»

О НЕПРИМЕНЕНИИ МЕР В СВЯЗИ С КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИЕЙ (COVID-19)

В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, направленных на поддержку деятельности некредитных финансовых организаций в условиях распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), Банк России сообщает **о неприменении в период до 31 декабря 2021 года мер в случае нарушения некредитными финансовыми организациями требований Положения Банка России от 17 апреля 2019 года N 684-П "Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций"**.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Заместитель
Председателя Банка России
Г.А.ЗУБАРЕВ

Информационное письмо Банка России от 26.03.2021 N ИН-06-52/17 «О возврате денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте, а также о счетах, на которые могут зачисляться доходы по ценным бумагам, учтенным во внутреннем учете профессиональных участников рынка ценных бумаг»

«...При этом Закон о рынке ценных бумаг не устанавливает ограничений в части учета на ИИС денежных средств в иностранной валюте, а также в части возврата денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте.

С учетом указанного Банк России полагает, что Закон о рынке ценных бумаг не запрещает брокерам и управляющим осуществлять по требованию инвестора возврат денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте...»

«...Банк России рекомендует профессиональным участникам рынка ценных бумаг предоставлять своим клиентам право выбора вида банковского счета, на который перечисляются доходы по ценным бумагам, и предусмотреть соответствующие положения в документах указанных профессиональных участников рынка ценных бумаг, устанавливающих порядок передачи инвесторам таких доходов....»

Вопросы и ответы



Вопрос 1:

Компания увеличила инвестиционный портфель, включив туда новые ОФЗ . При этом такие ОФЗ уже есть в портфеле, оцениваемом через прочий совокупный доход. Какие варианты учета можно применить для учета ОФЗ. Какие есть обоснования для перевода ОФЗ из портфеля, оцениваемого через прочий совокупный доход в портфель, оцениваемый по амортизированной стоимости?

Ответ:

Если в портфеле по СС через ПСД имеются только идентичные ОФЗ, и компания приняла решение учитывать весь инвестиционный портфель (с учетом новых ОФЗ) по амортизированной стоимости (АС), тогда необходимо реклассифицировать уже имеющиеся ОФЗ в портфель по АС.

Если приобретенные ОФЗ планируется учитывать по амортизированной стоимости (как отдельный портфель), а уже имеющиеся аналогичные ОФЗ оставить в портфеле с оценкой по СС через ПСД, тогда такая ситуация не будет являться нарушением МСФО 9 (пп. В4.1.2, пункту В4.4.3) и реклассификации не потребуется.

Вопросы и ответы



Вопрос 2:

В инвестиционном портфеле компании по СС через ПСД имеются разные типы бумаг, может ли компания увеличить инвестиционный портфель только за счет реклассификации конкретных ОФЗ из портфеля по СС через ПСД в портфель по АС?

Ответ:

В данной ситуации при существенном изменении цели управления для ОФЗ (например, с долгой дюрацией), требуется оценить все ценные бумаги в портфель по СС через ПСД и реклассифицировать уже весь портфель, т.к. бизнес модель (инвестиционная политика) в отношении существенной части портфеля изменилась.

Предполагается, что такие изменения будут происходить редко и должны определяться высшим руководством организации в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности организации и очевидными для внешних сторон (п. В4.4.1 МСФО 9).

Вопросы и ответы



Вопрос 3:

Как учесть обесценение дочерней компании?

Ответ:

В отдельной отчетности ДК/ АСК/ СП учитывается (п.10 МСФО (IAS) 27):

- либо по первоначальной стоимости,
- либо в соответствии с МСФО (IFRS) 9,
- либо с использованием метода долевого участия, как описано в МСФО (IAS) 28.

Организация должна применять единый порядок учета для каждой категории инвестиций.

Вопросы и ответы



Вопрос 4:

Требуется ли раскрывать информацию о справедливой стоимости?
Как корректно сделать раскрытие по справедливой стоимости?

Ответ:

Согласно п.91 МСФО (IFRS) 13 предприятие должно раскрыть информацию, которая помогает пользователям его финансовой отчетности оценить следующее:

(a) в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, методы оценки и исходные данные, используемые для получения данных оценок.

(b) в отношении многократных оценок справедливой стоимости с использованием значительных ненаблюдаемых исходных данных (3 Уровень), влияние оценок на прибыль или убыток, или прочий совокупный доход за период.

При раскрытии информации классификацию активов и обязательств следует осуществлять на основе следующего:

(a) характера, характеристик и рисков актива или обязательства; и

(b) уровня в иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости.

Вопросы и ответы



Вопрос 5:

Какие основные принципы раскрытия рисков?

Ответ:

Важно раскрыть информацию, которая позволит пользователям ее финансовой отчетности оценить влияние финансовых инструментов на ее финансовое положение и финансовые результаты [МСФО (IFRS) 7.7]

Определения финансовых рисков

Влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты

Характер и размер рисков

Практика управления рисками

Раскрытие информации качественного характера

Раскрытие количественной информации

Вопросы и ответы



Вопрос 6:

УК вложила в паи ПИФ, которое больше 50% от общей доли ПИФ.
Поскольку контроль над ПИФом осуществляется УК (но УК – связанная сторона этого Общества).
Как лучше учитывать такие паи- либо как дочерние предприятие, либо как инвестиционное вложение?

Ответ:

Требуется проанализировать вложила в паи ПИФ с точки зрения:

- Объединение бизнесов (МСФО (IFRS) 3)
- Контроль (МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»)
 - Инвестиционная структура (объект инвестирования)
 - Реальные права
 - Риски, связанные с переменным доходом от объекта инвестиций
 - Вознаграждение управляющей компании
 - Инвестор является принципалом или агентом (пп.18 B58 – B72 МСФО (IFRS) 10)

Вопросы и ответы



Вопрос 7:

Сам факт заключения договора аренды нового помещения и наличие информации об этом у бухгалтера будет ли основанием для переоценки обязательств по старому договору (если нет официального расторжения)?



IFRS 16.20: После даты начала аренды срок аренды повторно анализируется в случае наступления **значительного события либо значительного изменения обстоятельств**, которое подконтрольно арендатору и влияет на наличие у арендатора достаточной уверенности в исполнении опциона, который ранее не учитывался при определении срока аренды, либо в неисполнении опциона, который ранее учитывался при определении срока аренды.



FRS 16.B41: Примеры значительного события или изменения обстоятельств: **деловое решение арендатора, которое имеет непосредственное отношение к исполнению или неисполнению опциона**, значительные усовершенствования арендованного имущества или значительная модификация или адаптация базового актива, которые не предполагались на дату начала аренды

Ответ:

В данной ситуации факт заключения нового договора аренды, планируемый переезд являются значительными изменениями обстоятельств, при которых необходимо проанализировать новый срок аренды по старому договору, и в случае его изменения сделать переоценку обязательства по аренде.

Вопросы и ответы



Вопрос 8:

1. Договор аренды заключен на 5 лет и признается в учете как долгосрочный. В середине срока планируется переезд в новый офис, помещение найдено, получено комм. предложение, в смете организации на следующий год (на 2021, например) включены расходы на переезд. Но уведомление о расторжении договора арендодателю не направлено. Считаете ли вы данные обстоятельства достаточными на реклассификацию договора аренда в краткосрочный с января 2021?
2. Может ли договор аренды после рекласса из долгосрочного в краткосрочный снова быть признан долгосрочным ? И при каких условиях?

Ответ:

1. Ответ на предыдущем слайде.
2. Если при пересмотре срока аренды **в случае наступления значительного события либо значительного изменения обстоятельств**, новый срок аренды будет определен на период более 12 месяцев. Примеры таких значительных событий или значительных изменений обстоятельств приведены в МСФО (IFRS) 16.B41

Вопросы и ответы



Вопрос 9:

Какие дополнительные условия, на ваш взгляд, необходимо включать в договор аренды (на срок более 1 года) для признания его краткосрочным?



IFRS 16.B37: На дату начала аренды анализируется наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды, учитывая все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона.



FRS 16.B42:

Прошлая практика арендатора в отношении периода, в течение которого он обычно использовал определенные виды активов, а также экономические причины, по которым он это делал, могут предоставить информацию, полезную для анализа наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит или не исполнит опцион.

Ответ:

При определении срока аренды арендатор должен продемонстрировать «достаточную уверенность», учитывая все уместные факты и обстоятельства, включая как ожидаемые будущие события, так и прошлую практику. Данное требование стандарта применяется как к долгосрочной, так и краткосрочной аренде.

Вопросы и ответы



Вопрос 10:

Как учитывать аренду транспортных средств, выраженную в иностранной валюте?



IFRS 16.27 (b): переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды .

Ответ:

На каждую отчетную дату необходимо осуществлять переоценку обязательства по аренде, рассчитывая оставшиеся арендные платежи по первоначальной ставке дисконтирования по курсу инвалюты на отчетную дату.

На сумму переоценки обязательства по аренде делается корректировка актива в форме пользования на отчетную дату.

Вопросы и ответы



Вопрос 11:

Правильно ли мы понимаем, что при определении срока полезного использования основных средств в виде неотделимых улучшений в арендованное имущество компания рассчитывает срок их полезного использования исходя из срока действия договора, определенного с учетом опционов на продление, а не из юридического срока действия договора?

Ответ:

Срок аренды определяется исходя из срока действия договора, определенного с учетом опционов на продление.

Любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором включаются в АФПП. Если такие затраты на улучшения были понесены после заключения договора аренды, тогда арендатор должен учитывать такие затраты в соответствии с другими применимыми стандартами или признавать в составе расходов.

Вопросы и ответы



Вопрос 12:

Как применять стандарт по договорам аренды, заключенным на неопределенный срок?



IFRS 16. B34: *Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, организация должна применять определение договора и определять период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа..*

Ответ:

Оценивая срок аренды определяя период, в течение которого *договор обеспечен защитой* и используя прошлую практику арендатора в отношении периода, в течение которого он обычно использовал определенные виды активов (аналогичные активы).

Вопросы и ответы



Вопрос 13:

Модификация - уменьшение срока и увеличение арендной платы. Для расчета корректировки ОПА по модификации договора по уменьшению площади рассчитывается приведенная стоимость платежей на новый (уменьшенный) срок по неизменной ставке дисконтирования, которая действовала до даты модификации. Просим уточнить, приведенная стоимость рассчитывается на основе денежных потоков арендных платежей в размере, действующем на условиях договора до даты модификации?



IFRS 16. 45 (c): на дату вступления в силу модификации договора аренды арендатор должен:

С) переоценить обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Ответ:

Приведенная стоимость пересмотренных арендных платежей рассчитывается по пересмотренной ставке дисконтирования, согласно пересмотренным условиям договора с даты вступления в силу модификации.

Вопросы и ответы



Вопрос 14:

Компания переоценивает собственное здание и в отчете независимого оценщика выделена стоимость арендованного земельного участка. Для целей переоценки собственного здания, учитываемого по переоцененной стоимости, какую справедливую стоимость следует применить? с учетом стоимости аренды земельного участка, либо справедливую стоимость без учета аренды земельного участка? При этом на балансе отдельно учитывается актив в форме права пользования арендованной под зданием земли?

Ответ:

Требуется профессиональное суждение.

Если применения МСФО 16 правомерно и учет данного земельного участка, как актива в форме права пользования, то в этом случае модель его учета должна быть такая же как и самого здания – по переоцененной стоимости. И только в этом случае возможно разделить стоимость переоценки на здание и актив в форме права пользования земельным участком.

Контакты



Анастасия Терехина

Партнер, Заместитель Вице-президента по вопросам аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E TerekhinaA@fbk.ru



Максим Чикишев

*Руководитель практики консультирования страховых компаний
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3003]

E Maksim.Chikishev@fbk.ru



Татьяна Косакович

*Менеджер
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 1818]

E Tatyana.Kosakovich@fbk.ru



Дмитрий Попов

*Старший эксперт
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3030]

E Dmitriy.Popov@fbk.ru

Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

