



Актуальные вопросы учета

26 августа 2022 г.

Содержание

- 03 Управляющие компании - оценка контроля над объектом инвестиций
- 06 Внутригрупповые займы
- 13 Программное обеспечение как услуга



Управляющие компании - оценка контроля над объектом инвестиций



Управляющие компании - оценка контроля над объектом инвестиций



Следующие факторы должны быть проанализированы лицом, принимающим решения (управляющий фондом) для определения действует ли компания в качестве принципала (и имеет контроль) или агента (не имеет контроля над объектом инвестиций) (МСФО10.В60):

Пределы его полномочий по принятию решений касательно объекта инвестиций

Права других сторон

Вознаграждение, на которое оно имеет право в соответствии с соглашением (соглашениями) об уплате вознаграждения

Подверженность лица, принимающего решения, рискам изменения дохода от других видов участия в объекте инвестиций, держателем которых оно является

- Какие решения разрешено принимать управляющему фондом.
- Свобода действий при принятии решений в отношении такой деятельности.
- Наличие права отстранения (включая ликвидацию, выкуп доли или права на отзыв), независимо от того, являются ли такие права условными или нет.
- Являются ли они существенными (количество инвесторов, необходимое для общего принятия решения, барьеры для осуществления таких прав, сроки для исполнения, наличие периода для уведомления).
- Фиксированное или переменное вознаграждение за управление, вознаграждение за производительность всех типов может рассматриваться как переменное из-за риска неисполнения.
- Соответствие вознаграждения оказанным услугам, и является ли выплата вознаграждением на рыночных условиях.
- Величина и вариативность изменений всех экономических выгод в объекте инвестиций относительно совокупного изменения доходов объекта инвестиций (на основе ожидаемых доходов и выгод).
- Экономические выгоды могут быть в форме прямых инвестиций, кредита, вознаграждения за управление, вознаграждения за производительность.
- Наличие подверженности к изменению выгод, которая отличается от других инвесторов, может быть фактором в пользу вывода о том, что управляющая компания действует как принципал.



Управляющие компании - оценка контроля над объектом инвестиций.

Краткое изложение примеров в МСФО (IFRS) 10

Критерии	Пример 13	Пример 14А	Пример 14В	Пример 14С	Пример 15	Пример 16
Вознаграждение за управление	1% от стоимости чистых активов		1% активов под управлением			Различные проценты, значительно отличающиеся от других инвестиций
Бонус (при условии достижения установленного уровня прибыли)	-		20% прибыли		10% прибыли	
Доля в уставном капитале	10%	2%	20%	20%	35%	
Ограничения на принятие решений	В соответствии с указанными параметрами в соглашении об управлении фондом	В соответствии с учредительными документами фонда – широкая свобода действий в принятии решений			В рамках условий проспекта ценных бумаг	Должен действовать в наилучших интересах всех инвесторов
Право отстранения	Нет	За нарушение условий договора	За нарушение условий договора	Совет директоров может принять решение не возобновлять контракт и нанять другие управляющие фондом компании	Без указания причины, но требует решения большинства голосов большинства широко рассредоточенных инвесторов	Нет
Общая вариативность	11%	22%	37%	37%	42%	Обеспечение убытков до 5% активов посредника
Вывод	Агент	Агент	Принципал	Агент	Принципал	Принципал

Внутригрупповые займы



Внутригрупповые займы - основа (1/2)



Когда выдаются внутригрупповые займы, зачастую это является формой распределения либо вкладом в капитал, если заем выдается на нерыночных условиях.

Сценарий 1.

Материнская компания Р предоставляет дочерней компании S ссуду на 3 года в размере 100,000. Процентная ставка составляет 5%.

Рыночная ставка составляет 8%. Вопрос возмещаемости не стоит.

Учет у материнской компании Р:

- Заем является финансовым активом. Должен быть признан по справедливой стоимости в момент первоначального признания.
- Учитывая отсутствие проблем с возмещаемостью, справедливая стоимость займа равна текущей стоимости предусмотренных договором денежных потоков, дисконтированных по рыночной ставке: 92,269.

• Дт Заем	92,269	
Дт Инвестиция в дочернее предприятие	7, 731	Вклад в дочернюю компанию S
КР Денежные средства	(100,000)	

✓ В последствии в обоих случаях процентные доходы и расходы начисляются по рыночной ставке.

Источник: [iGAAPB6 4.1.7](#); [iGAAPB7 7.3-1 & 7.3-2A](#).

Учет в дочерней компании S:

- Принцип оценки тот же; признается вклад в капитал.

• Дт денежные средства	100,000	
Кт Обязательства по займам	(92,269)	
Кт Капитал	(7,731)	Вклад в капитал

Внутригрупповые займы - основа (2/2)

- ✓ Распределение/вклад в капитал также имеют место быть в случае займа одной дочерней компании другой дочерней компании в рамках более крупной группы. Критерием является то, что заем выдается между компаниями, находящимися под общим контролем.
- ✓ Аналогично в случаях займа между дочерней компанией более крупной группы и предприятием, находящимся под значительным влиянием этой группы: например, когда компания выдает заем на нерыночных условиях связанной стороне, которая находится под значительным влиянием конечного контролирующего собственника.
- ✓ Признавать или нет отложенный налог на распределение/вклад – это выбор учетной политики. Предпочтительный подход не признавать отложенный налог в связи с применением освобождения от первоначального признания. Но в случае признания при первоначальном признании расходы по отложенному налогу относятся на собственный капитал.
- ✓ Когда займы выдаются до востребования, их справедливая стоимость при первоначальном признании равна их номинальной стоимости. Это справедливо как для актива, так и для обязательства. [[iGAAPB6 4.1.7-3](#)]

Внутригрупповые займы, погашение которых не ожидается



Сценарий 2.

Дочерняя компания S предоставляет 10-летний беспроцентный заем своей материнской компании P. Материнская компания P является холдинговой компанией, единственным активом которой являются инвестиции в дочернюю компанию S. Материнская компания P использует полученные денежные средства для выдачи займа конечной контролирующей стороне на тех же условиях.



Есть понимание, что суть сделки заключается в распределении: ожидается, что заем будет зачтен в счет будущих дивидендов, объявленных дочерней компанией S.

Учет в дочерней компании S

- Решение о признании финансового актива (с учетом оценки ожидаемых кредитных убытков) и немедленном распределении требует профессионального суждения и должно основываться на фактах и обстоятельствах.
- В этом случае уместно отнести выплаченные денежные средства непосредственно в капитал, поскольку ясно, что здесь речь идет о распределении, хотя все еще существует договорное право дочерней компании S на получение денежных средств.
- Если принято решение о признании финансового актива, то резерв под ожидаемые кредитные убытки должен быть признан в той мере, в какой актив не подлежит возмещению. Резерв под ожидаемые кредитные убытки может быть отнесен на капитал.
- Ожидается, что в отчете о движении денежных средств будет применяться последовательный подход: если признается распределение, это отток денежных средств по финансовой деятельности; иначе – по инвестиционной.

Учет у материнской компании P:

- Даже если дочерняя компания S признает распределение, заем является финансовым обязательством материнской компании P, поскольку у нее есть договорное обязательство по передаче денежных средств. Требования по прекращению признания финансовых обязательств существенно строже, в сравнении с финансовыми активами: «прекращение признания финансового обязательства происходит тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока». [МСФО (IFRS) 9:3.3.1]

Внутригрупповые займы: модификация



Сценарий 3. Модификация.

Дочерняя компания S получает беспроцентный заем сроком на 1 год от материнской компании P. Год спустя условия займа меняются и срок погашения продлевается еще на 10 лет.



При учете модификаций внутригрупповых займов следует соблюдать общие требования по учету модификаций финансовых активов и обязательств. Основной шаг в этом анализе – это определить, является ли модификация существенной или нет.



В этом сценарии, учитывая, что заем продлевается еще на 10 лет, качественная оценка предполагает, что это существенная модификация, старый заем списывается и признается новый.



Разница между суммами займов признается в капитале, поскольку очевидно, что это сделка не на рыночных условиях.



Другие примеры: [iGAAPB8 3.2.4-2](#) & [4.1-4](#).

Внутригрупповые займы: прощение долга



Сценарий 4. Прощение долга.

Дочерняя компания R является 100% дочерней компанией Материнской компании Z. Материнская компания Z отказывается от финансовых обязательств перед ней со стороны дочерней компании R безвозмездно. В финансовой отчетности дочерней компании балансовая стоимость финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, равна 100 млн д. е. На дату прощения долга справедливая стоимость финансового обязательства составляет 90 млн д. е.

Подход 1: Оценка вноса в капитал на основе справедливой стоимости погашенного финансового обязательства.

Дт Финансовое обязательство	100	
Кт Прибыль или убыток	(10)	(разница 100 млн д.е. - 90 млн д.е.)
Кт Капитал	(90)	

Отражение прекращения признания финансового обязательства, признание вклада Материнской компании Z в капитал и признание разницы в прибыли или убытке.

Ссылка: [iGAAPB8 4.3-7.](#)

Подход 2: Оценка вноса в капитал на основе балансовой стоимости погашенного финансового обязательства.

Дт Финансовое обязательство	100	
Кт Капитал	(100)	

Отражение прекращения признания финансового обязательства и признания вклада материнской компании Z в капитал компании R.

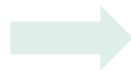
Беспроцентные внутригрупповые займы с условием оплаты до востребования



Сценарий 5.

Материнская компания А предоставляет заем в размере 100,000 д.е. дочерней компании В 1 января 20X0 года без заключения формального договора между материнской компанией А и дочерней компанией В. Заем предоставляется без каких-либо заявленных условий погашения (т. е. без уплаты процентов и без даты погашения). Тем не менее, Материнская компания А может потребовать погашения в размере 100,000 д.е. в любое время, а дочерняя компания В не имеет безусловного права уклоняться от выплаты займа Материнской компании А, если Материнская компания А потребует выплаты. В результате прошлых транзакций схожего типа между Материнской компанией А и дочерней компанией В, обе компании понимают, что представленная сумма является займом и будет погашена дочерней компанией В в будущем.

Материнская компания А:



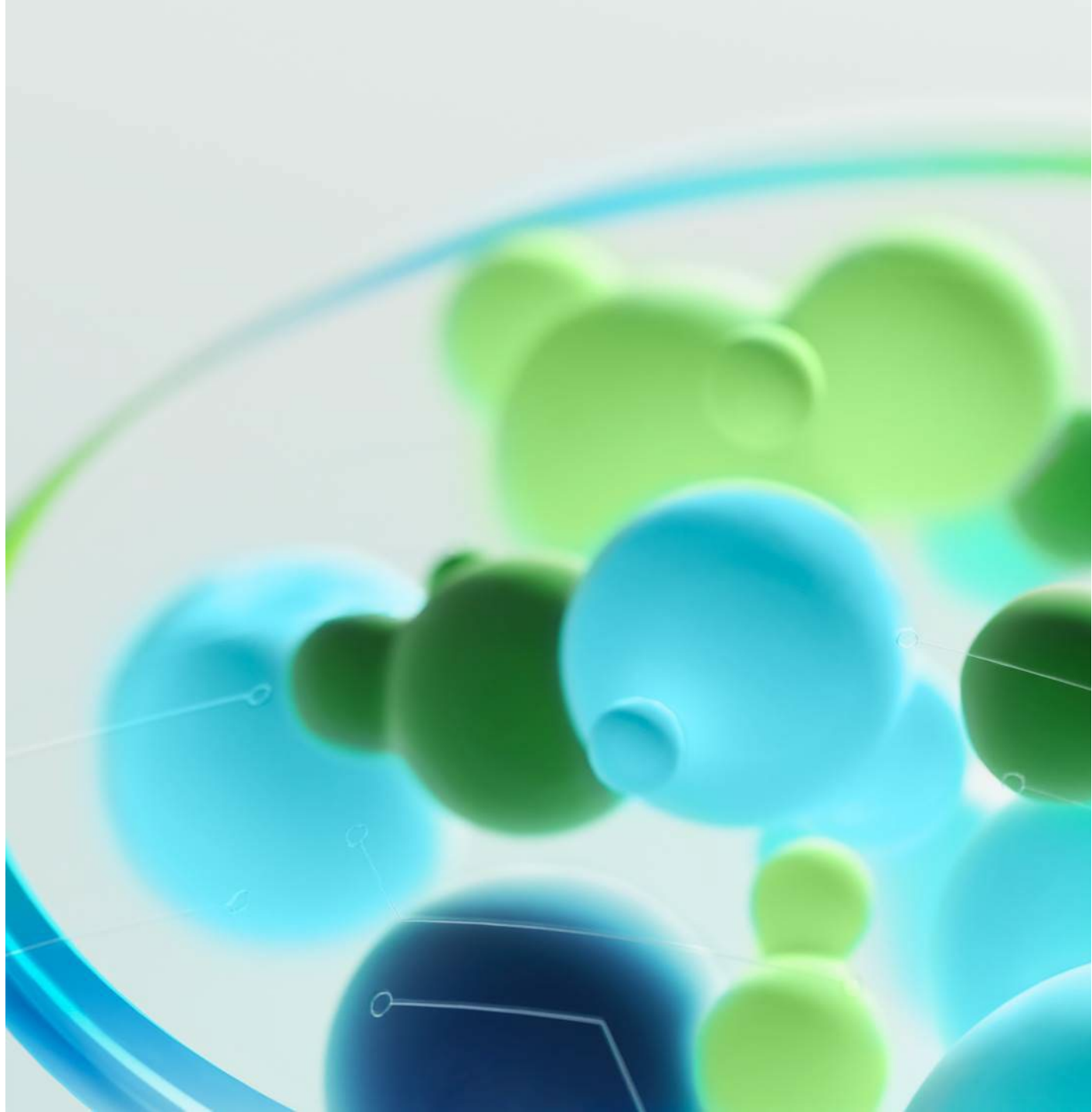
- внутригрупповой заем является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9.
- эффективная процентная ставка равна нулю

Это означает, что:

- ✓ Если на отчетную дату дочерняя компания В имеет возможность погасить кредит, если этого потребует материнская компания А (т. е. дочерняя компания В имеет достаточные денежные средства), резерв под ожидаемые кредитные убытки будет незначительным.
- ✓ Если на отчетную дату дочерняя компания В будет не в состоянии погасить кредит в полном объеме, если этого потребует материнская компания А, но в конечном счете Материнская компания А ожидает, что при всех сценариях она восстановит полную сумму займа в течение периодов от одного до трех лет (например) (например, путем продажи внеоборотных активов дочерней компании), кредитного убытка не будет из-за временной стоимости денег, поскольку денежные потоки, восстановленные в течение одного-трех лет, будут дисконтированы с нулевой процентной ставкой.
- ✓ Или наоборот, если Материнская компания А не ожидает полного возмещения займа, то не будет дисконтирования дефицита денежных средств из-за нулевой эффективной процентной ставки. Следовательно, любые убытки будут равны их номинальной стоимости.

Референс: [iGAAP B6 5.3.5-5](#); [4.1.7-3](#); [5.2.2.10-2](#)

Программное обеспечение как услуга



Программное обеспечение как услуга: вопросы учета



См. [A Closer Look — Software-as-a-Service arrangements](#)



Традиционная локальная модель

- ✓ Приобретенное оборудование и лицензия на прикладное программное обеспечение
- ✓ Система безопасности покупателя
- ✓ Клиент получает контроль над IP



Комитет по интерпретациям МСФО опубликовал два решения по актуальным вопросам (Agenda Decision), разъясняющие, как договоренности в отношении конкретной части облачных технологий, «программного обеспечения как услуга» (*Software-as-a-Service - SaaS*), должны учитываться.



В первом Agenda Decision, опубликованном в марте 2019 года, делается вывод о том, что соглашение SaaS, которое передает клиенту только право на получение доступа к прикладному программному обеспечению поставщика в будущем, скорее является **договором оказания услуги**, чем арендой программного обеспечения или приобретением нематериального актива.



Комитет по интерпретациям МСФО отметил, что право на получение в будущем доступа к программному обеспечению поставщика, работающему в облачной инфраструктуре поставщика, само по себе не дает покупателю право принимать решения о том, как и с какой целью используется программное обеспечение. Кроме того, на дату начала своего действия договор не дает покупателю возможности получать будущие экономические выгоды от самого программного обеспечения и право ограничивать доступ других к этим выгодам.



Облачная модель

- ✓ Права только на доступ к прикладному программному обеспечению
- ✓ Система безопасности поставщика облачного решения
- ✓ Поставщик облачного решения сохраняет контроль над IP

Программное обеспечение как услуга: затраты на внедрение (1/3)



Второе Agenda Decision, опубликованное в апреле 2021 года, касается того, как клиент должен учитывать затраты на конфигурацию или кастомизацию прикладного программного обеспечения поставщика в соглашениях SaaS, которые определены как договоры оказания услуг. Решение следующее:

Часто, затраты на конфигурацию и кастомизацию не ведут к созданию нематериального актива у покупателя. Вместо этого, покупатель признает затраты как расходы при получении услуг по конфигурации или кастомизации. Если покупатель платит поставщику до получения этих услуг, предоплата признается активом.

Если услуги по конфигурации или кастомизации выполняются поставщиком прикладного программного обеспечения (или его агентом), и полученные услуги не являются отличимыми от права на получение доступа к прикладному программному обеспечению поставщика, то покупатель признает затраты расходом в течение срока действия SaaS договора.

В ограниченном количестве случаев определенные действия по конфигурации и кастомизации, предпринимаемые в ходе реализации SaaS договора, могут вести к созданию отдельного актива. Это может быть в том случае, если соглашение приводит, например, к написанию кода (программы), использование которого дает покупателю право на получение будущих экономических выгод и право ограничить доступ третьих лиц к получению этих выгод. Покупатель признает нематериальный актив, если этот дополнительный код (программа) является «идентифицируемым» и соответствует критериям признания в МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».

Программное обеспечение как услуга: затраты на внедрение (2/3)



Программное обеспечение как услуга: затраты на внедрение (3/3)

- В МСФО (IFRS) 15:BC109-BC110 обращено внимание, что в некоторых отраслях, таких как производство программного обеспечения, понятие неотделимых рисков более четко иллюстрируется оценкой того, **существенно ли модифицирует или кастомизирует** один товар или услуга другой товар или услугу. Например, организация может пообещать предоставить покупателю существующее программное обеспечение, а также обещают кастомизировать это программное обеспечение таким образом, чтобы оно функционировало совместно с существующей инфраструктурой клиента, таким образом предоставляя клиенту полностью интегрированную систему. В этом случае, если услуга кастомизации требует, чтобы поставщик существенно модифицировал существующее программное обеспечение таким образом, что риски предоставления программного обеспечения и услуги кастомизации являлись бы неотделимыми друг от друга. В этом случае организация может сделать вывод, что обещания передать программное обеспечение и услугу кастомизации не могут быть отдельно идентифицируемы, и, следовательно, эти товары или услуги не будут отличимы в контексте договора.
- В какой степени кастомизация и модификация облачного программного обеспечения является значительной – будет являться **вопросом суждения** и потребует понимание фактов и обстоятельств организации.
- Получение понимания уровня сложности и усилий или специальных навыков, связанных с выполнением модификации и кастомизации, может быть полезной отправной точкой для формирования представления о том, являются ли услуги по конфигурации и кастомизации, предоставляемые поставщиком прикладного программного обеспечения, отличимыми (т.е. отдельно идентифицируемыми) от доступа к прикладному программному обеспечению в течение срока действия договора. Факторы, которые могут быть рассмотрены, включают, но не ограничиваются:

Показатели того, что услуги «отличимы»

- Услуги по конфигурации и кастомизации могут предоставляться **стороной, не являющейся поставщиком SaaS** (или его агентом), на самостоятельной основе (например, консалтинговой фирмой, другим поставщиком SaaS)
- Покупатель может **использовать и получать выгоду от соглашения SaaS** без услуги по конфигурации и кастомизации.

Показатели того, что услуги «не отличимы»

- Предоставление услуг по конфигурации и кастомизации требует **узкоспециализированного или сложного набора навыков**, которыми не обладают ни покупатель, ни третьи лица.
- Услуги по внедрению **значительно изменяют особенности или функции SaaS**.



Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт»», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Международная сеть компаний «Делойт» является ведущим поставщиком услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и права. В число наших клиентов входят почти 90% организаций из списка Fortune Global 500, а также тысячи компаний частного сектора. В своей работе наши специалисты добиваются долгосрочных измеримых результатов, которые укрепляют доверие общества к рынкам капитала, помогают клиентам меняться и достигать процветания. Все это создает фундамент для устойчивого развития и построения сильной экономики и справедливого общества. История «Делойта» насчитывает 175 лет, а география деятельности охватывает более чем 150 стран. Свыше 345 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру работают над достижением результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит информацию исключительно общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»), ни входящие в ее состав юридические лица, ни их аффилированные лица (совместно именуемые как «организация «Делойт»») не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом.

Компания «ДТТЛ», ее фирмы-участники, их аффилированные лица, сотрудники и агенты не дают никаких прямых или подразумеваемых заверений или гарантий в отношении точности или полноты информации, содержащейся в настоящем сообщении, и не несут ответственности за прямые или косвенные убытки, понесенные любым лицом, использующим данное сообщение. Компания «ДТТЛ», фирмы, входящие в ее состав, а также их аффилированные лица являются отдельными и независимыми юридическими лицами.