**ПУБЛИЧНО ИЗЯВЛЕНИЕ**

# Общи европейски приоритети във връзка с прилагането на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) за финансовите отчети за 2017 г.

Европейският орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) публикува своето годишно Публично изявление, което определя общите европейски приоритети във връзка с правоприлагането, с цел насърчаване на последователното прилагане на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), както е изложено в Насоките на ЕОЦКП относно прилагането на стандартите за финансова информация.[[1]](#footnote-1) ЕОЦКП и европейските национални правоприлагащи органи (наричани по-долу „правоприлагащи органи“) определят темите във връзка с финансовото отчитане, които регистрираните за публично търгуване дружества и техните одитори следва да вземат под особено внимание при изготвянето и съответно одитирането на финансовите си отчети за 2017 г. Освен тези общи приоритети, правоприлагащите органи могат да зададат допълнителни национални приоритети във връзка с правоприлагането, с фокус върху други релевантни въпроси. Настоящото изявление акцентира и върху други съображения, свързани с изготвянето на годишните финансови отчети за 2017 г.

ЕОЦКП и правоприлагащите органи ще обърнат специално внимание на тези приоритети при следенето и оценяването на прилагането на всички релевантни изисквания на МСФО. Правоприлагащите органи ще продължат да се фокусират върху съществени въпроси във финансовите отчети, които са релевантни за съответния емитент, който е обект на проверката. Когато се открият съществени несъответствия, правоприлагащите органи ще предприемат корективни действия въз основа на извършените проверки, като ЕОЦКП впоследствие ще представи доклад със заключенията си.

Общите приоритети за правоприлагане в края на 2017 г. са:

1. Оповестяване на очакваното въздействие от прилагането на базови нови стандарти в периода на първоначалното им прилагане (т.е. МСФО 9 *Финансови инструменти*, МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти* и МСФО 16 *Лизинги*);

2. Специфични въпроси, свързани с признаването, изчисляването и оповестяването по МСФО 3 *Бизнес комбинации*;

3. Специфични въпроси по МСС 7 *Отчети за паричните потоци*.

ЕОЦКП и правоприлагащите органи избират тези теми въз основа на очакваните съществени промени, които новите изисквания ще въведат за определени счетоводни практики и въпроси, открити при проверката на финансовите отчети. Имайки предвид продължителната им актуалност, ЕОЦКП и правоприлагащите органи ще продължат да оценяват съответните въпроси, наблюдавани през предходни години. Те включват например представянето на финансови резултати[[2]](#footnote-2), както и оповестяването на въздействието на решението на Обединеното кралство да напусне Европейския съюз (Брекзит). Във връзка с останалите раздели от годишните финансови отчети ЕОЦКП акцентира върху изискванията за оповестяването на нефинансова информация и Насоките **на ЕОЦКП** относно алтернативните показатели за финансови резултати.[[3]](#footnote-3)

## Оповестяване на очакваното въздействие от прилагането на базови нови стандарти в периода на първоначалното им прилагане

ЕОЦКП акцентира върху необходимостта от висококачествено изпълнение на новите стандарти, издадени от Международния борд за счетоводни стандарти (МБСС), които още не са задължително приложими, както и от ефекта от тяхното първоначално прилагане върху финансовите отчети в периода на първоначалното им прилагане, както изисква МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки*. Много вероятно е това да е особено приложимо за МСФО 9 и МСФО 15, които влизат в сила на 1 януари 2018 г. и за МСФО 16, считано от 1 януари 2019 г. като ранното прилагане се допуска в зависимост от одобрението на ЕС.

ЕОЦКП публикува отделни изявления относно прилагането на МСФО 9[[4]](#footnote-4) и МСФО 15[[5]](#footnote-5) през 2016 г., които следва да се имат предвид във финансовите отчети за 2017 г. През 2017 г. ЕОЦКП предприе действия за установяване на факти[[6]](#footnote-6) във финансовите отчети за 2016 г. и междинните финансови отчети за 2017 г., за да оцени информацията, предоставена на потребителите от емитентите, във връзка с прилагането на МСФО 9 и МСФО 15. Въпреки че ЕОЦКП идентифицира редица информативни качествени оповестявания, във връзка с прилагането на новите стандарти, практиката варира по отношение на специфичността на предоставената информация. ЕОЦКП очаква по-високо ниво на оповестяване на количественото въздействие на новите стандарти. Макар и това да е възможно отражение на различните етапи от напредъка в прилагането на новите стандарти и на произтичащата липса на доверие в прецизността на наличната информация, то може също така да показва недостатъчно ниво на прозрачност в прилагането малко преди МСФО 9 и МСФО 15 да влязат в сила, което се вижда най-отчетливо в междинните финансови отчети.

ЕОЦКП очаква специфичните за предприятията количествени и качествени оповестявания във връзка с прилагането на новите стандарти да се предоставят съгласно параграф 30 на МСС 8*.* Тъй като годишните финансови отчети за 2017 г. ще бъдат публикувани след влизането в сила на изискванията на МСФО 9 и МСФО 15 (и МСФО 16 при ранно приемане), ЕОЦКП очаква емитентите да са завършили по същество анализа си за прилагането на новите стандарти. Поради това ЕОЦКП очаква въздействието на първоначалното прилагане на новите стандарти да е известно или оценимо в рамките на разумното към датата на изготвянето на отчетите за 2017 г., поради което следва то да се оповести. Според ЕОЦКП това оповестяване следва да включва достатъчно категоризирана информация в следните две направления: (i) очакван избор на счетоводни политики, които ще бъдат приложени, включително политиките, свързани с подхода към прехода и употребата на практически способи; и (ii) размера и естеството на очакваното въздействие в сравнение с предишно признатите суми. В обяснението на въздействието, емитентите, които очакват сериозно въздействие на новите стандарти се насърчават да осигурят финансово оповестяване, което да позволи на анализаторите и на другите потребители да актуализират моделите си.

ЕОЦКП също така подчертава, че параграф 31 на МСС 8 указва емитентите да обмислят оповестяването на характера на предстоящите промени в счетоводната политика. При оповестяването ЕОЦКП препоръчва емитентите да се фокусират върху оповестяването на сбито описание на конкретните промени за съответното предприятие, въведени от новите стандарти, както и какви избори е направило предприятието, за да позволи на потребителите да оценят въздействието, когато стандартите позволяват да се правят конкретни избори. В тези случаи емитентите следва не просто да повтарят изискванията, а и да избягват риска от включване на прекалено много стандартизирани оповестявания във финансовите отчети, които не постигат желаната цел.

В анекса към настоящото Изявление са включени подробни препоръки за отделните стандарти, а за МСФО 9 са включени специфични съображения за различните видове предприятия. На последно място, ЕОЦКП насърчава емитентите да проследяват дискусиите на МБСС/Комитета за разясняване на международните стандарти за финансово отчитане (КРМСФО) във връзка с проблемите при прилагането на новите стандарти и по-конкретно – МСФО 9.

## Специфични въпроси по оценка и оповестяване, свързани с МСФО 3

През 2014 г. ЕОЦКП публикува доклада си[[7]](#footnote-7), във връзка с прегледа на прилагането на изискванията на МСФО 3. Докладът акцентира върху някои въпроси, които произтичат от прилагането на МСФО 3, които все още имат отношение към на скорошните дейности на правоприлагане. Поради това ЕОЦКП насочва вниманието на потребителите към третирането на следните аспекти: нематериални активи, корекции на периода за изчисляване, изгодни покупки, задължителни търгови предложения (ЗТП), бизнес комбинации под общ контрол (БКОК), условни плащания и оповестявания по справедлива стойност.

ЕОЦКП насърчава емитентите да осигурят последователност между допусканията, използвани за изчисляване на нематериалните активи по справедлива стойност, с цел разпределение на покупната цена при бизнес комбинация и приложените допускания за теста за обезценка, както и за определянето на полезния живот, използван за амортизацията. ЕОЦКП също така напомня на емитентите, колко съществено е анализът на нематериални активи да се изпълнява в съответствие с критерия за делимост, както е разпоредено в параграф Б33 на МСФО 3 и да се оповестят съществените преценки, които стоят в основата на заключението за това дали отделянето на нематериалните активи е сметнато за необходимо, където е приложимо.

ЕОЦКП насочва вниманието на емитентите към изискванията на МСФО 3 за корекции в справедливата стойност през периода на изчисляване. Ако първоначалното осчетоводяване за съответната бизнес комбинация е непълно в края на отчетния период, в който е възникнала бизнес комбинацията, параграф Б 67 на МСФО 3 изисква емитентите да оповестят този факт и да осигурят временно количество активи, пасиви, неконтролиращи участия или позиции от изплатеното възнаграждение. Освен това емитентите следва да оповестят причините, поради които осчетоводяването за съответната бизнес комбинация е непълно и характера и размера на всякакви корекции в периода на изчисляване, признати през отчетния период.

ЕОЦКП подчертава, че друга ключова област от прилагането на изискванията на МСФО 3 е свързана с наличието на изгодни покупки и възникването на печалба, свързана с тях. МСФО 3 приема такива ситуации за редки и параграф 36 на МСФО 3 дава насоки за стъпките, които трябва да се предприемат преди да може да се признае изгодна покупка. ЕОЦКП очаква емитентите да извършат необходимите оповестявания, които се изискват по параграф Б 64 (н) на МСФО 3, включително информация за обосновката за това транзакцията да е довела до печалба. При извършването на това оповестяване ЕОЦКП насърчава емитентите да посочат как се преоценяват активите и пасивите, включително информация във връзка с факта, че печалбата произтича от прилагане на освобождаването по МСФО 3 от изчисляването на определени позиции (например провизии за преструктуриране), ако това е приложимо, както и причината случаят да е такъв.

ЕОЦКП също така насочва вниманието на емитента към необходимия анализ за идентифициране на това дали част от възнаграждението, получено в бизнес комбинация, се характеризира като условно възнаграждение или като възнаграждение за услуги, извършени след комбинирането. ЕОЦКП специално подчертава, че параграф Б 54 на МСФО 3 посочва, че това зависи от характера на договореността. В случай, че не е ясно, параграф Б 55 предоставя насоки за достигане до заключения за това дали договарянията за условни плащания на служители или на акционери, които продават дялове представляват условно възнаграждение в бизнес комбинацията или са отделни транзакции.

МСФО 3 не разглежда счетоводството в случаите, когато регулаторните изисквания задължават емитента да предложи закупуване на собствеността на неконтролиращи участия (които обикновено се наричат ЗТП)[[8]](#footnote-8). МСФО 3 също така не се прилага за бизнес комбинации под общ контрол. Следователно ЕОЦКП очаква емитентите да прилагат последователно счетоводните политики, избрани съгласно параграфи 10-12 на МСС 8 и да извършват оповестяването в съответствие с параграфи 117 и 121-122 на МСС 1 до третирането на ЗТП и бизнес комбинации под общ контрол от МБСС.

На последно място, както посочва в доклада си[[9]](#footnote-9) за прегледа на прилагането на изискванията на МСФО 13 *Оценяване по справедлива стойност,*  ЕОЦКП отбелязва, че изискванията за оповестяване в МСФО 13 относно нетекущи оценки по справедлива стойност адресират само оценявания след първоначално признаване, поради което те не важат за активи и пасиви, признати по справедлива стойност в бизнес комбинация. ЕОЦКП обаче напомня на емитентите, че информацията относно допусканията и техниките за изчисляване, използвани при оценяването на материални активи, пасиви и неконтролиращи участия, придобити в бизнес комбинация са от практическо значение за инвеститорите. По тази причина ЕОЦКП насърчава подобни оповестявания да се извършват предвид изискванията на параграф 125-129 на МСС 1. В тази връзка ЕОЦКП отбелязва, че само позоваване на надеждността на външни оценки не осигурява достатъчно прозрачност за използваните методологии и входяща информация.

## Специфични въпроси по МСС 7, като например равнението на пасиви, произлезли от финансираща дейност

ЕОЦКП напомня на емитентите, че параграф 44 A на МСС 7, който е приложим за отчетните периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г., изисква оповестявания, които позволяват на потребителите на финансовите отчети да оценяват промените в пасивите, произтичащи от финансираща дейност, което включва както промените, произлизащи от парични потоци, така и тези, произлизащи от непарични промени. Въпреки че има различни начини да се предостави изискваната информация, ЕОЦКП насърчава емитентите да използват табличен формат на равнение, както е показано в Илюстративен пример Д към МСС 7.

Освен това ЕОЦКП подчертава необходимостта от осигуряване на счетоводна политика, която е специфична за предприятието, в която инструментите или неусвоените отпуснати кредити на емитента да отговарят на определението за пари и парични еквиваленти, съгласно параграф 6 от МСС 7. В частност, където е приложимо, ЕОЦКП очаква оповестяване за това дали и доколко банковите овърдрафти (особено платимите при поискване) и балансите, произтичащи от механизмите за обединяване на средства, се приемат за пари или парични еквиваленти.

На последно място, ЕОЦКП напомня, че оповестяването на значителни наличности на парични средства и парични еквиваленти, които не са налични за ползване от групата и се изискват от параграф 48 на МСС 7, също така се изискват по параграфи 13 и 22 на (МСФО) 12 *Оповестяване на дялови участия* в други предприятия*,* което се отнася за оповестяването на съществени ограничения (например правни, договорни и регулаторни) на достъпа на предприятия до активите на групата, включително пари. Такова оповестяване може да не е особено приложимо, в случай на значителни наличности на парични средства и парични еквиваленти в юрисдикции, в които валутата подлежи на ограничен обмен или на контрол на капитала. ЕОЦКП обаче подчертава, че тези не са единствените обстоятелства, в които паричните средства не са на разположение за употреба от групата.

## Други съображения за годишните финансови отчети за 2017 г.

ЕОЦКП напомня на емитентите, че в края на 2017 г. за първи път ще се прилагат изискванията на изменената *Директива за счетоводството[[10]](#footnote-10)* (в транспонирания си вид в националното законодателство) за оповестяване на нефинансова информация и информация за несходство, като ЕОЦКП ще координира действията за правоприлагане, свързани както с нефинансова информация, така и с информация относно корпоративното управление. Въпреки че могат да се използват различни рамки за оповестяване, за да се покрият тези изисквания, които са приложими за определени големи групи и предприятия, ЕОЦКП смята, че емитентите следва да покрият тези изисквания по начин, който предоставя най-полезната информация за потребителите. ЕОЦКП смята, че в тази връзка *Насоки на Европейската комисия[[11]](#footnote-11)*, които описват методология за оповестяване на нефинансова информация могат да са полезни за емитентите.

ЕОЦКП също така напомня на всички емитенти, че Директивите за счетоводство и прозрачност изискват отчетът за управление да включва обективен преглед на развитието и производителността на бизнеса и на състоянието на емитента, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които той е изправен. Подобен преглед следва да включва балансиран и всеобхватен анализ на развитието и производителността на бизнеса на емитента, който трябва да съответства на размера и сложността му. При предоставянето на анализа, отчетът за управлението следва да включва позовавания и допълнителни обяснения за сумите, отчетени в годишните финансови отчети, където е приложимо. При изпълняването на тези изисквания, ЕОЦКП напомня на емитентите колко важно е за предприятията оповестяванията да са конкретизирани.

В допълнение, ЕОЦКП насърчава емитентите да спазват принципите в *Насоки относно алтернативни показатели за финансови резултати (АПФР)*, когато включват АПФР в годишните си финансови отчети. ЕОЦКП напомня на емитентите да направят оценка на АПФР, които използват в годишните си финансови отчети, за да преценят дали те допринасят за обективен преглед на развитието и производителността на бизнеса. ЕОЦКП също така приканва емитентите да наблюдават развитието в тази област, тъй като ЕОЦКП публикува Въпроси и отговори[[12]](#footnote-12) на тази тема.

На последно място, ЕОЦКП насърчава емитентите, които могат потенциално да бъдат засегнати от решението на Обединеното кралство да напусне Европейския съюз (ЕС) да оценят и оповестят свързаните с това рискове и очакваното въздействие върху техните бизнес стратегия и дейност, както следва във финансовите отчети по МСФО или в отчета за управлението. Във финансовите отчети по МСФО признаването и изчисляването на отсрочените данъци съгласно МСС 12 *Данъци върху дохода* може да е една от областите, в които емитентите следва да оповестят съществени източници на рискове и несигурности, чието разрешение ще зависи от резултата от преговорите за Брекзит.

# Анекс: Подробни препоръки за оповестяването на въздействието на новите стандарти

**МСФО 9 *Финансови инструменти***

ЕОЦКП напомня на емитентите относно изискванията, въведени от МСФО 9 във връзка с осчетоводяването при модифициране на договорните парични потоци на финансов пасив, което не води до отписване[[13]](#footnote-13). Счетоводното третиране съгласно МСФО 9 се различава от преобладаващото счетоводно третиране съгласно МСС 39. Поради тази причина ЕОЦКП насърчава емитентите да направят отделно оповестяване (където това е от съществено значение), което обяснява промяната в счетоводната политика и въздействието ѝ върху счетоводството за наличните финансови пасиви към 31 декември 2017 г., които преди това са изменени съгласно МСС 39.

## Конкретни съображения във връзка с прилагането на МСФО 9 за предприятия

ЕОЦКП очаква предприятията, издатели на ценни книжа, да оповестят прилагането на МСФО 9 пропорционално на съществеността на финансовите инструменти, които използват в дейността си и да опишат и изразят количествено въздействието на най-съществените ефекти от въвеждането на МСФО 9. ЕОЦКП също така напомня на предприятията, издатели на ценни книжа, че новият модел за обезценка е приложим за всички финансови активи, включително „Други финансови активи“, които лицето притежава, като например инвестиции в корпоративни облигации, които не се изчисляват по справедлива стойност чрез печалбата и загубата.

ЕОЦКП обръща особено внимание на необходимостта от правилна оценка на въздействието на изискванията за обезценка на вземанията, особено при оценката за възникване на съществено увеличение на кредитния риск[[14]](#footnote-14). За вземания с договорен матуритет над 12 месеца очакваната кредитна загуба за жизнения цикъл трябва да се признае, ако е възникнало съществено увеличение на кредитния риск. За да се изпълни изискването за оповестяване обаче, същественото увеличение на кредитния риск трябва да е оценено за всички вземания.

На последно място, ЕОЦКП очаква предприятията, издатели на ценни книжа, да оповестят въздействието на прилагането на новия счетоводен модел за хеджиране, където е приложимо. Такива оповестявания следва да предоставят на потребителите достатъчно информация за начина, по който предприятието очаква да промени отчитането на хеджиране, приравняването на политиките и целите за управление на риска и очакваното въздействие върху финансовите отчети.

## Конкретни съображения във връзка с прилагането на МСФО 9 за кредитни институции

ЕОЦКП приветства инициативите, предприети от Европейския банков орган (ЕБО)[[15]](#footnote-15) и пруденциалния надзор за насърчаване на висококачественото навременно прилагане на МСФО 9 от страна на кредитните институции и за поощряване на последователното му прилагане в Европа. Във връзка с количественото въздействие на първоначалното възприемане на МСФО 9 ЕОЦКП очаква оповестяванията в годишните финансови отчети за 2017 г. да са достатъчно категоризирани, например количественото въздействие да се оповестява отделно от класификацията и изчисляването, обезценката и отчитането на хеджирането и да се обяснят главните причини за най-съществените въздействия. В случай, че кредитна институция приложи по-рано изискванията във връзка с представянето на печалби и загуби по финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата съгласно параграф 7.1.2 на МСФО 9 преди влизането им в сила, ЕОЦКП очаква отделно оповестяване на количественото въздействие върху институцията, както изисква параграф 28 на МСС 8.

ЕОЦКП отбелязва, че европейските съзаконодатели към момента обмислят преходни разпоредби[[16]](#footnote-16) за смекчаване на ефектите на МСФО 9 върху пруденциалните съотношения и за да се направи задължително оповестяването на собствените средства, риск-базираните коефициенти за капиталова адекватност и коефициента на ливъридж от институциите на пълна основа на МСФО 9. Финализирането от съзаконодателите и ЕБО[[17]](#footnote-17) на изискванията за оповестяване в преходните разпоредби на МСФО 9 в отчетите по Стълб 3 ще осигури допълнителна яснота относно въздействието на преходните разпоредби и за начина, по който те се прилагат от институциите. В този контекст ЕОЦКП, също така, насърчава кредитните институции да оповестяват въздействието върху коефициента на капиталова адекватност при пълна основа и преизчисляването на коефициента на капиталова адекватност при прилагането на преходното облекчение, където и доколкото това е приложимо.

ЕОЦКП очаква, че оповестяванията относно прилагането на преценка в някои от ключовите области на стандарта вече са включени в годишните финансови отчети за 2017 г. ЕОЦКП очаква кредитните институции да оповестят преценките, приложени във връзка с определянето на бизнес модела, анализирането на това кои продажби се очаква да са в съответствие с бизнес модела на задържане на активи до падеж, оценката на същественото увеличение на кредитния риск, определянето на неизпълнение и интегрирането на информация за бъдещето в модела за очакваната кредитна загуба.

ЕОЦКП признава, че прилагането на модела за очаквана кредитна загуба е най-сложната част от МСФО 9 за кредитните институции (например: оценка на същественото увеличение на кредитния риск, интегриране на информация за бъдещето, наличност и управление на данни), поради което приветства инициативи за осигуряване на по-добра последователност като Насоките на ЕБО[[18]](#footnote-18). ЕОЦКП подчертава, че оценката на същественото увеличение на кредитния риск е относителна оценка, която сравнява нивото на кредитен риск към датата на оценката с кредитния риск при първоначалното му признаване. При извършването на оценката ЕОЦКП разбира, че на практика някои емитенти планират да прилагат комбинация от абсолютни и относителни движещи фактори. ЕОЦКП обаче отново отбелязва, че въз основа на параграф Б 5.5.9 на МСФО 9 същественото увеличение на кредитния риск е относителна оценка, а употребата на абсолютни движещи фактори не следва да удължава използването на освобождаване от нисък кредитен риск.

ЕОЦКП препоръчва кредитните институции, за които измененията на МСФО 9 във връзка с характеристиките с предсрочно погасяване с отрицателна компенсация се очаква да окажат съществено въздействие, следва да представят обяснение за очакваното въздействие, където това е изпълнимо. В зависимост от одобрението на ЕС ЕОЦКП насърчава такива кредитни институции да обмислят ранното прилагане на тези изменения, тъй като това ще предотврати необходимостта от нанасяне на промени в първоначално отчетените стойности по МСФО 9. Във всеки случай, ЕОЦКП очаква тези емитенти да опишат дали възнамеряват да приложат тези изменения предварително или не.

На последно място, ЕОЦКП обръща внимание, че новият стандарт също така ще добави съществен брой оповестявания, които може да са от съществено значение или да изискват сериозни усилия за осъществяване на оповестяванията. Емитентите се насърчават да съберат информацията и да работят по оповестяванията предварително, за да осигурят конкретни, подробни и практически значими оповестявания при първото прилагане на стандарта през 2018 г. ЕОЦКП подчертава новите оповестявания във връзка с финансови активи, свързани с обезценки по кредити и отчитане на хеджирането[[19]](#footnote-19) по МСФО 7 – *Финансови инструменти: Оповестяване*.

*Съображения за изчисляването на финансови активи с обезценка по кредити (необслужвани кредити[[20]](#footnote-20))*

ЕОЦКП подкрепя редица дейности в целия Европейски съюз, свързани с адресирането на въпроса за необслужваните кредити в банковия сектор на ЕС[[21]](#footnote-21). ЕОЦКП смята, че подходящото осчетоводяване на финансови активи с обезценка по кредити в съответствие с МСС 39 и тяхното оповестяване във финансови отчети по МСФО е важна стъпка за насърчаването на повишена прозрачност. ЕОЦКП смята, че подобренията в осчетоводяването на финансови активи с кредитна обезценка и тяхното оповестяване, наложено от въвеждането на модела за очаквана кредитна загуба, ще допринесе допълнително за повдигането на въпроса за необслужваните кредити през 2018 г.

ЕОЦКП насърчава емитентите със съществено количество кредити с обезценка да разгледат внимателно текущите си счетоводни политики за изчисляване на финансовите активи, представляващи обезценени кредити. В частност, ЕОЦКП очаква кредитните институции да оценят критично дали оценката им за очакваните парични потоци от необслужвани кредити и от свързаните с тях обезпечения, където такива са приложими са реалистични и обективни и какви промени трябва да се въведат, за да бъдат съобразени с модела за очаквана кредитна загуба съгласно МСФО 9[[22]](#footnote-22).

Освен това ЕОЦКП силно насърчава кредитните институции с високи нива на необслужвани кредити да извършат достатъчно и конкретни оповестявания. В този контекст ЕОЦКП приветства усилията на ЕБО във връзка с оповестяванията на необслужвани кредити по Стълб 3 и инициативата на Единния надзорен механизъм (ЕНМ)[[23]](#footnote-23) с цел допълнително хармонизиране на необслужваните кредити от пруденциална гледна точка. ЕОЦКП отбелязва, че Съветът на Европейския съюз е изискал след консултация с ЕОЦКП ЕБО да направи по-сериозни изискванията за оповестяване на качеството на активите и необслужваните кредити към всички банки до края на 2018 г.[[24]](#footnote-24) В този контекст ЕОЦКП насърчава кредитните институции да дадат преимущество за данните, използвани за пруденциалното оповестяване и да подобрят прозрачността и сравнимостта на оповестяването на финансови активи, представляващи обезценени кредити във финансовите си отчети.

## Конкретни съображения във връзка с прилагането на МСФО 9 за застрахователни предприятия/конгломерати

ЕОЦКП отбелязва, че измененията в МСФО 4 *Застрахователни договори[[25]](#footnote-25)* позволяват на отчетната единица да приложи подхода на припокриване, ако са спазени определени условия. ЕОЦКП подчертава, че тези отчетни единици трябва да прилагат МСФО 9 изцяло като очаква да оповестят, че възнамеряват да използват подхода на припокриване и да обяснят очакваното въздействие върху финансовите резултати през периода на първоначалното му прилагане.

ЕОЦКП отбелязва, че отчетна единица, която е застраховател и чиято дейност е свързана предимно със застраховане, има правото да продължи да прилага МСС 39 вместо МСФО 9 до 2021 г. ЕОЦКП очаква лицата, които планират да използват този вариант да оповестят този факт изрично в отчетите си за 2017 г. Надграждайки върху принципите на МСС 8, ЕОЦКП също така очаква тези емитенти да предоставят достатъчно информация относно допусканията и преценките, използвани при определянето на това, че покриват изискванията на параграф 20 Г на МСФО 4, поради което са в правото си да използват отсрочката. Освен това ЕОЦКП подчертава допълнителните оповестявания, които емитентите с отсрочено прилагане на МСФО 9, трябва да извършат въз основа на изискванията на параграфи 39 Д и 39 Ж на МСФО 4.

ЕОЦКП напомня, че в процеса на одобрение на горепосочените изменения на МСФО 4 европейските съзаконодатели, също така, позволиха използването на отсрочка от предприятията в застрахователния сектор на финансов конгломерат[[26]](#footnote-26). Предстоящият Регламент на Комисията включва забрана за прехвърлянето на финансови инструменти (различни от изчислените по справедлива стойност в печалбата или загубата) между застрахователния сектор и който и да е друг сектор на финансовия конгломерат, и изисква допълнителни гаранции и оповестявания.

ЕОЦКП очаква емитентите, които се възползват от горния вариант да оповестят изрично този факт във финансовите отчети по МСФО за 2017 г. и да посочат по какъв начин изискванията на тази опция важат за тях. ЕОЦКП насочва вниманието на емитентите, в частност към значимостта на оповестяването на пазара на количеството финансови активи, за които се отсрочва прилагането на МСФО 9, както и характера и степента на съществените ограничения върху използването на активите на групата, които влизат в обхвата на забраната за прехвърляне. Освен това за групите извън застрахователния сектор, които не отговарят на условията за отсрочката трябва да се осигури оповестяване преди прехода по МСФО 9, съгласно МСС 8.

# МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

МСФО 15 заменя изискванията на МСС 18 *Приходи* и МСС 11 *Договори за строителство* и свързаните с тях тълкувания. Въпреки че е възможно въздействието на новите изисквания да е ограничено за някои видове транзакции, за други се очакват съществени промени във времето и размера на признатите приходи и на преценките, които имат влияние върху ключови решения за политиките, като например за някои дългосрочни договори и споразумения с множество елементи. ЕОЦКП подчертава някои от ключовите области на прилагането на новия модел, в които в зависимост от бизнес модела на емитентите и от текущите практики следва да се извършат конкретни оповестявания.

ЕОЦКП счита, че прилагането на новите изисквания, изложени в параграфи 22-30 на МСФО 15 за идентифициране на задължения за изпълнение, може да доведе до разделянето на договори и идентифицирането на модели за признаване на приходи, които се различават от текущата практика. В тази връзка ЕОЦКП отбелязва, че прилагането на параграфи Б 48 – Б 51 на МСФО 15 ще е от критично значение за оценката на това, дали невъзвръщаеми предварително заплатени такси са свързани с прехвърлянето на стоки и услуги и за това, как заключението може да повлияе на възникването на приходи във времето в сравнение с текущата практика.

ЕОЦКП също така отбелязва, че е възможно да възникнат промени в моделите на приходите във връзка с прилагане на метода за измерването на напредъка по отношение на пълното удовлетворяване на договорните задължения за изпълнение. ЕОЦКП в частност насърчава емитентите да се съобразят с изискванията на параграф Б 15 на МСФО 15, за да се уверят, че използваният метод е достатъчно подробен, за да се гарантира, че незавършеното производство и готовата продукция, контролирани от клиента са включени в изчислението на резултата към датата на отчитане.

ЕОЦКП напомня на емитентите, че насоките в МСФО 15 за разграничението между агент и принципал се основава на концепцията за „контрол“, която се различава съществено от прилаганото към момента понятие за прехвърляне на „рискове и възнаграждения“.

ЕОЦКП отбелязва, че при някои обстоятелства анализът, основан на параграфи Б 34 – Б 38 за това дали дадена страна е агент или принципал, включва преценка и може да окаже влияние върху размера и времето за признаване на приходи.

Новите изисквания за определянето на цената на транзакцията в МСФО 15 изискват от емитентите да признават всяко съществено възнаграждение по прогнозната му сума, ако е слабо вероятно да има съществена отмяна на приходи след решаването на несигурностите във връзка с евентуално променливи възнаграждения (и в зависимост от изискванията за авторски и лицензионни възнаграждения, въз основа на продажби или ползване). ЕОЦКП насочва вниманието на емитентите към факта, че прилагането на параграфи 50, 53, 56 и 57 на МСФО 15 включва известна степен на преценка. Тъй като МСС 18 не включва конкретни насоки за признаването на променливи възнаграждения, ЕОЦКП отбелязва, че може да възникнат съществени въздействия за емитенти, които не са признавали приходи от променливо възнаграждение до момента, в който съответните суми са престанали да бъдат несигурни, или които са признавали приходи на основа, която се различава от изискванията на МСФО 15.

ЕОЦКП подчертава, че при оценяването на цената на транзакцията, приходите, които се признават може също така да зависят от това дали договорът включва значителен компонент на финансиране. Параграфи 61 и 62 задават критериите и факторите за оценка на това дали компонентът за финансиране е от съществено значение. ЕОЦКП отбелязва, че емитентите трябва да осигурят конкретна политика за признаване и изчисляване на компонентите за

значителните компоненти на финансиране. ЕОЦКП насърчава емитентите да преценят дали при наличието на значителен компонент на финансиране, в различните видове договори, подобни компоненти могат да придобият практическо значение в отговор на бъдещи увеличения на лихвените проценти.

ЕОЦКП насочва вниманието на емитентите към факта, че МСФО 15 въвежда конкретни насоки за признаване на приходи, възникнали от лицензи за интелектуална собственост. ЕОЦКП специално подчертава, че емитентите трябва да обръщат особено внимание при извършването на оценката, която се изисква от параграф Б 58 на МСФО 15, за да преценят дали обещанието на дадено предприятие за предоставянето на лиценз за интелектуална собственост дава право за достъп до интелектуалната собственост.

Параграфи 91 и 95 на МСФО 15 предоставят нови насоки за разходите по договори, които следва да се капитализират при определени условия. ЕОЦКП напомня специално, че съгласно параграф 96 на МСФО 15 насоките в параграф 91 не важат за разходи, начислени в хода на изпълнението на договор с клиент, които са в обхвата на друг стандарт (като например МСС 2 *Материални запаси*, МСС 16 *Имоти, машини и съоръжения* и МСС 38 *Нематериални активи,* например разходи за обучение на персонала).

Накрая, ЕОЦКП акцентира върху значимостта на специфичната оценка за предприятието на емитента, във връзка с това кои оповестявания са от най-голямо практическо значение за предоставяне на информация за очакваните възможни въздействия на МСФО 15 върху всички съществени аспекти на прилагането на този нов стандарт.

**МСФО 16 *Лизинги***

МСФО 16 ще замени изискванията на МСС 17 *Лизинги* и свързаните с тях тълкувания и ще стане приложим от 1 януари 2019 г. В зависимост от одобрението на Европейския съюз на емитентите се разрешава да приложат МСФО 16 по-рано, в същия момент, в който започнат да прилагат и МСФО 15.

ЕОЦКП очаква емитентите, които започнат да прилагат МСФО 16 по-рано да могат да осигурят категоризирани количествени и качествени оповестявания във връзка с очакваните съществени въздействия на новия стандарт по начин, който е от практическо значение за оценката на потребителя за въздействието на новия стандарт върху финансовите отчети. В тази връзка, ЕОЦКП препоръчва емитентите да осигурят информация за избрания метод на преход и да обяснят как ключовите преценки, необходими за прилагане на новите изисквания се очаква да се отразят на отчитането на лизинги, като например анализа на срока на лизинговия договор, който се изисква в параграф 19 на МСФО 16.

На последно място, ЕОЦКП отбелязва, че след прилагането на МСФО 16 ще трябва да се извършат оповестяванията, които се изискват от Приложение В на стандарта във връзка с първоначалното прилагане. ЕОЦКП специално напомня на емитентите, че при прилагане на опростения подход за преход в параграф В 12(б) от емитентите се изисква да обяснят разликата между ангажиментите за оперативен лизинг, оповестени съгласно МСС 17 и лизинговите задължения, признати към датата на прилагане на МСФО 16, както и че съгласно параграф В 7 не може да се извърши преработка на сравнителна информация.

1. Насоки: Прилагане на стандартите за финансова информация, ЕОЦКП, 28 октомври 2014 г. [↑](#footnote-ref-1)
2. Изявление: Общи европейски приоритети във връзка с правоприлагането спрямо финансовите отчети за 2016 г., ЕОЦКП, 28 октомври 2016 г. [↑](#footnote-ref-2)
3. 3 Насоки на ЕОЦКП относно алтернативни показатели за финансови резултати, ЕОЦКП, 5 октомври 2015 г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Изявление: Въпроси за разглеждане при прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти, ЕОЦКП, 10 ноември 2016 г. [↑](#footnote-ref-4)
5. Изявление: Въпроси за разглеждане при прилагането на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, ЕОЦКП, 20 юли 2016 г. [↑](#footnote-ref-5)
6. Резюме на заключенията: Резултатите от действията за установяване на факти във връзка с оповестяването на въздействието на новите счетоводни стандарти в годишните финансови отчети от 2016 г. и междинните финансови отчети от 2017 г., ЕОЦКП, 27 октомври 2017 г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Доклад: Прилагане на счетоводните изисквания за бизнес комбинации във финансовите отчети по МСФО, ЕОЦКП, 16 юни 2014 г. [↑](#footnote-ref-7)
8. Актуализация на КРМСФО: МСФО 3 – Задължително закупуване на неконтролиращо участие в бизнес комбинации, КРМСФО, март 2013 г. [↑](#footnote-ref-8)
9. Доклад: Преглед на изчисляването по справедлива стойност във финансовите отчети по МСФО, ЕОЦКП, 12.07.2017 г. [↑](#footnote-ref-9)
10. Директива 2014/95/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 22 октомври 2014 г. в изменение на Директива 2013/34/ЕС относно оповестяването на нефинансова информация и информация относно несходства от определени големи предприятия и групи [↑](#footnote-ref-10)
11. Информация от Комисията – Насоки във връзка с нефинансовото отчитане (методология за отчитане на нефинансова информация) [↑](#footnote-ref-11)
12. Въпроси и отговори: Насоки относно алтернативни показатели за финансови резултати (АПФР), ЕОЦКП, 12.07.2017 г. [↑](#footnote-ref-12)
13. Прилагането на параграф Б5.4.6 на МСФО 9 води до преизчисляване на амортизираните разходи за модифицирания финансов пасив като сконтира модифицираните договорни парични потоци чрез първоначалния ефективен лихвен процент и признаването на всякакви корекции на амортизираните разходи за финансовия пасив в печалбата или загубата като приход или разход към датата на модифициране или обмяна. [↑](#footnote-ref-13)
14. За търговски вземания, активи и лизингови вземания се прилага параграф 5.5.15 на МСФО 9, освен ако емитентът не е приложил опростения подход. [↑](#footnote-ref-14)
15. Доклад: Резултати от втората оценка на ЕБО за въздействието на МСФО 9, ЕБО, 13 юли 2017 г. [↑](#footnote-ref-15)
16. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета в изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 относно преходния период за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 за собствените парични средства [↑](#footnote-ref-16)
17. Консултативен документ: Насоки на ЕБО относно изискванията за оповестяване съгласно преходните разпоредби на МСФО 9, ЕБО, 13 юли 2017 г. [↑](#footnote-ref-17)
18. Насоки: Практики на кредитните институции за управление на риска и отчитане на очакваните кредитни загуби, ЕБО, 12 май 2017 г. [↑](#footnote-ref-18)
19. Новото оповестяване в МСФО 7 във връзка с отчитане на хеджирането се прилага, независимо от това дали е използван моделът за отчитане на хеджирането от МСС 39 или МСФО 9. [↑](#footnote-ref-19)
20. Въпреки че определението за необслужвани експозиции/кредити за пруденциални цели е по-широко от това за счетоводни цели, много участници на пазара използват двата термина като взаимозаменяеми. ЕОЦКП насърчава кредитните институции при употребата на термина необслужвани кредити да задават ясно определение във финансовите отчети за потребителите, за да могат те да разберат разликата, ако има такава, между въпросния термин и финансовите активи с обезценка по кредити съгласно МСФО 9. [↑](#footnote-ref-20)
21. Вижте План за действие за справяне с необслужваните кредити в Европа, Съвет на ЕС, 11 юли 2017 г., Доклад: Разрешаване на проблема с необслужваните кредити в Европа, ESRB, 11 юли 2017 г. [↑](#footnote-ref-21)
22. Възможно е например да са наложителни промени за пълното интегриране на параметрите с бъдеща информация, за да се вземат предвид отсрочките и повторните неизпълнения. [↑](#footnote-ref-22)
23. Насоки: Насоки за банките относно необслужвани кредити, Единен надзорен механизъм (ЕНМ), март 2017 г. [↑](#footnote-ref-23)
24. Заключения на Съвета във връзка с Плана за действие за справяне с необслужваните кредити в Европа, Съвет на ЕС, 11 юли 2017 г. [↑](#footnote-ref-24)
25. Изменения в МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 *Финансови инструменти* с МСФО 4 *Застрахователни договори,* издадени през септември 2016 г. [↑](#footnote-ref-25)
26. Определено в Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (Директива относно финансовите конгломерати) [↑](#footnote-ref-26)