

**Национальный стандарт финансовой отчетности
для коммерческих предприятий 16**

«ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

Содержание	№ пунктов
Общие положения	1-3
Определения.....	4
Признание и прекращение признания	5-22
Последующая оценка	23-27
Переклассификация финансовых активов.....	28-36
Прибыли и убытки.....	37-38
Обесценение финансового актива.....	39- 47
Раскрытие информации.....	48-56
Дата вступления в силу.....	57

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Цель настоящего стандарта состоит в установлении принципов признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров о покупке или продаже нефинансовых активов.

2. Настоящий стандарт применяется всеми предприятиями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

а) тех долей участия в дочерних предприятиях, ассоциированных предприятиях и совместной деятельности, которые учитываются в соответствии с национальными стандартами «Представление консолидированной финансовой отчетности», «Инвестиции в ассоциированные предприятия» или «Участие в совместной деятельности»;

б) прав и обязательств по договорам аренды, к которым применяется НСФО «Аренда»;

в) договоров условного встречного предоставления при объединении предприятий (см. НСФО «Объединение предприятий»). Данное исключение действует исключительно в отношении предприятия-покупателя;

г) договоров между предприятием-покупателем и продавцом при объединении предприятий о покупке или продаже приобретаемого предприятия на определенную будущую дату;

д) прав на выплаты в возмещение затрат, которые обязано производить предприятие для погашения обязательства, признанного ею в качестве оценочного резерва в соответствии с НСФО «Оценочные резервы», либо для которого в одном из более ранних периодов им был признан оценочный резерв в соответствии с НСФО «Оценочные резервы».

3. Настоящий стандарт применяется к тем договорам на покупку или продажу нефинансового актива, расчеты по которым могут производиться путем зачета встречных требований денежными средствами, другим финансовым инструментом или путем обмена финансовыми инструментами, за исключением договоров, заключенных и действующих с целью получения или поставки нефинансового актива для удовлетворения ожидаемых потребностей предприятия в его покупке, реализации или потреблении.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

4. Следующие термины используются в настоящем стандарте в указанных значениях:

Финансовый инструмент - это любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другого.

В настоящем стандарте термины «договор» и «договорной» относятся к соглашению между двумя или более сторонами, которое имеет четкие экономические последствия и уклониться от исполнения которого стороны, вероятнее всего, не могут, как правило, потому, что исполнение такого соглашения обеспечено правовой санкцией. Договоры, а, соответственно, и финансовые инструменты могут иметь различную форму и необязательно должны представляться в письменном виде.

Финансовый актив - это любой актив, который представляет собой:

- а) денежные средства;
- б) долевой инструмент другого предприятия;
- в) договорное право:

на получение денежных средств или иного финансового актива от другого предприятия;

или на обмен финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на потенциально выгодных для себя условиях;

г) такой договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами предприятия.

Финансовое обязательство - это любое обязательство, которое представляет собой:

- а) договорную обязанность:

предоставить денежные средства или иной финансовый актив другому предприятию; или

обменять финансовые активы или финансовые обязательства с другим предприятием на потенциально невыгодных для себя условиях;

б) такой договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами предприятия.

Долевой инструмент - это любой договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах предприятия, оставшихся после вычета всех ее обязательств.

Справедливая стоимость - та сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, должны отвечать любому из перечисленных ниже условий:

а) они классифицируются как предназначенные для торговли. Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются как предназначенные для торговли, если он/оно:

приобретается или принимается главным образом с целью реализации или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе;

б) при первоначальном признании он/оно классифицируется предприятием как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долевыми инструментами, которые не котируются на активном рынке и справедливая стоимость которых не поддается достоверной оценке, не подлежат классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Удерживаемые до погашения инвестиции представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые предприятие твердо намерена и способна удерживать до погашения, кроме:

тех, которые после первоначального признания определяются предприятием как подлежащие отражению в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые предприятие определяет в качестве имеющихся в наличии для реализации;

тех, которые отвечают определению ссуд и дебиторской задолженности.

Предприятие не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, которые предприятие продало или переклассифицировало до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой (более чем незначительной по отношению ко

всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продаж и переклассификаций, которые:

произведены очень близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения);

произошли после того, как предприятие собрало практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат; или

имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от предприятия причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено предприятием.

Ссуды и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением:

тех, которые предприятие намерено продать немедленно или в ближайшее время и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются предприятием как подлежащие отражению в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые предприятие после первоначального признания определяет в качестве имеющихся в наличии для реализации; или

тех, по которым владелец, в силу других, нежели ухудшение качества кредита, причин, может не получить обратно значительную часть своей первоначальной инвестиции, и которые должны классифицироваться как имеющиеся в наличии для реализации.

Доля участия, приобретенная в пакете активов, не являющихся ссудами или дебиторской задолженностью (например, доля участия во взаимном фонде или аналогичном фонде), не считается ссудой или дебиторской задолженностью.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для реализации, представляют собой те финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для реализации или не классифицированы ни как:

а) ссуды и дебиторская задолженность;

б) инвестиции, удерживаемые до погашения;

в) финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Типовая сделка по покупке или продаже финансовых активов представляет собой покупку или реализацию финансового актива по договору, условия которого требуют поставить данный актив в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на данном конкретном рынке.

Прекращение признания представляет собой списание ранее признанного финансового актива или финансового обязательства с финансовой отчетности предприятия.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента предприятие обязано определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, предприятие обязано использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Затраты по сделке представляют собой дополнительные издержки, прямо связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные издержки не возникают, если предприятие не приобретает, не выпускает или не реализует финансовый инструмент.

ПРИЗНАНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ

5. Предприятие обязано признавать финансовый актив или финансовое обязательство в своей финансовой отчетности только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

6. Признание и прекращение признания типовой покупки или продажи финансовых активов должно, когда это применимо, отражаться методом учета на дату сделки или на дату расчетов.

7. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства предприятие обязано оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или

финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

8. Финансовый актив и финансовое обязательство должны зачитываться друг против друга, а нетто-сумма должна представляться в финансовой отчетности только в тех случаях, когда предприятие:

- а) на текущий момент имеет законное право на зачет признанных сумм;
- б) намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

9. При учете передачи финансового актива, не подпадающего под критерии прекращения признания, предприятие не вправе производить взаимозачет переданного актива и сопутствующего обязательства.

10. Предприятие обязано прекратить признание финансового актива только в том случае, когда:

- а) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- б) предприятие передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания, установленным настоящим стандартом.

11. Финансовый актив считается переданным предприятием только в том случае, когда оно:

- а) передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- б) сохранило за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства одному или нескольким получателям в рамках соглашения, отвечающей трем конкретным условиям:

предприятие не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива. Производимые предприятием краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств, плюс начисленные по рыночным ставкам проценты, не являются нарушением этого условия;

по условиям договора передачи, предприятие не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

предприятие не должно допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, предприятие не вправе реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям,

при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

12. Передавая финансовый актив, предприятие обязано оценивать степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

а) если предприятие передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, оно обязано прекратить признание этого финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если предприятие сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, оно обязано и дальше признавать этот финансовый актив;

в) если предприятие не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, оно обязано определить, сохранило ли оно контроль над этим финансовым активом. В этом случае:

если предприятие не сохранило за собой такой контроль, оно обязано прекратить признание переданного финансового актива и признать отдельно в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

если же предприятие сохраняет за собой контроль, оно обязано и дальше признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

13. Передача рисков и выгод оценивается путем сопоставления риска, под которым находится предприятие до и после передачи, с изменениями сумм и сроков чистых денежных потоков, связанных с переданным активом. Считается, что предприятие сохранило значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, если его подверженность риску изменений будущих чистых денежных потоков по данному финансовому активу не претерпевает существенных изменений вследствие передачи. И наоборот, считается, что предприятие передало значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, если его подверженность риску таких изменений уже не носит существенного характера относительно общей вариативности будущих чистых денежных потоков, относящихся к данному финансовому активу.

14. Во многих случаях перенос или сохранение предприятием значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением активом является настолько очевидным, что необходимость в каких-либо расчетах отпадает сама собой. Но иногда бывает необходимо рассчитывать и сопоставлять подверженность предприятия риску изменений будущих чистых денежных потоков до и после передачи. При этом во внимание принимаются все в достаточной степени возможные изменения чистых

денежных потоков, при этом упор делается на наиболее вероятные последствия.

15. Ответ на вопрос, сохранило предприятие контроль над переданным активом или нет, зависит от того, может предприятие-получатель продать его или нет. Если предприятие-получатель актив может продать такой актив в полном объеме не связанной с ней третьей стороне, причем может сделать это в одностороннем порядке, не налагая дополнительных ограничений на процесс передачи, это означает, что передавшее актив предприятие контроль над ним не сохранило. Во всех других случаях считается, что контроль над активом предприятием сохранен.

16. Если предприятие передает финансовый актив таким образом, что такая передача подпадает под прекращение признания этого актива в полном объеме, и при этом сохраняет за собой право на его обслуживание за отдельную плату, оно обязано признать либо актив, либо обязательство, возникающие по такому договору обслуживания.

17. Если в результате передачи происходит прекращение признания финансового актива в полном объеме, но такая передача приводит к появлению у предприятия нового финансового актива, финансового обязательства или обязательства по обслуживанию, предприятие обязано признать новый финансовый актив, финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

18. После прекращения признания финансового актива в полном объеме, разница между балансовой стоимостью и суммой полученного возмещения (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового принятого обязательства) должна признаваться в прибыли или убытке.

19. Если переданный актив является частью более крупного финансового актива (например, когда предприятие передает денежные потоки по процентным платежам, являющиеся частью долгового инструмента), и переданная часть подпадает под прекращение признания в полном объеме, предыдущая балансовая стоимость более крупного финансового актива должна быть распределена между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. С этой целью сохраняемый актив по обслуживанию следует учитывать как часть, которая продолжает признаваться. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой полученного возмещения предоставленной за часть, признание которой прекращено (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового принятого обязательства) должна признаваться в прибыли или убытке.

20. Если передача актива не приводит к прекращению его признания ввиду того, что предприятие сохранило за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением переданным активом, оно обязано и дальше признавать переданный актив в полном объеме, равно как и финансовое обязательство в отношении полученного встречного

предоставления. В последующие периоды предприятие обязано признавать любые доходы по переданному активу и любые расходы по данному финансовому обязательству.

21. Происходящий между заемщиком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями должен учитываться как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Точно так же существенное изменение условий существующего финансового обязательства (независимо от того, относится ли это на финансовые трудности должника или нет) должно учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

22. Разность между балансовой стоимостью финансового обязательства (или части финансового обязательства) погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным предоставлением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, следует относить на счет прибылей и убытков.

ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА

Последующая оценка финансовых активов

23. В целях последующих оценок финансового актива после первоначальной оценки настоящим стандартом предусмотрена классификация финансовых активов по следующим четырем категориям:

а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) инвестиции, удерживаемые до погашения;

в) ссуды и дебиторская задолженность;

г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для реализации.

24. После первоначального признания предприятие обязано оценивать финансовые активы по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые оно может понести при реализации и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

а) ссуд и дебиторской задолженности, которые должны оцениваться по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента;

б) удерживаемых до погашения инвестиций, которые должны оцениваться по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента;

в) инвестиций в долевые инструменты, по которым нет котированных рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и расчеты по которым должны производиться путем поставки таких некотированных долевого инструментов, которые должны оцениваться по себестоимости.

Последующая оценка финансовых обязательств

25. После первоначального признания предприятие обязано оценивать все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства должны оцениваться по справедливой стоимости, за исключением обязательства, которое связано с некотируемым долевым инструментом и расчеты, по которому должны производиться путем поставки такого инструмента, справедливая стоимость которого не может быть надежно определена и которое поэтому должно оцениваться по себестоимости;

б) договоров финансовых гарантий. После первоначального признания эмитент такого договора должен оценивать их по наибольшему значению из: суммы, определенной в соответствии с НСФО «Оценочные резервы» или первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признаваемой в соответствии с НСФО «Выручка».

26. Самой оптимальной основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. В отсутствие активного рынка для финансового инструмента предприятие определяет справедливую стоимость путем применения одной из методик оценки. Методика оценки используется, чтобы определить, какова была бы цена сделки на дату оценки при совершении ее независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями. Такие методики предусматривают использование информации (при ее наличии) о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента.

27. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей свою надежность при определении расчетных значений цен в контексте фактических рыночных сделок, предприятие использует именно такую методику. Выбранная методика оценки в максимальной степени использует исходные рыночные данные и в минимальной степени - исходные данные специфичные для конкретного предприятия. Такая методика оценки включает в себя все факторы, принимаемые во внимание участниками рынка при установлении цены, и согласуется с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам. Периодически, предприятие производит проверку методики оценки и тестирует ее надежность с помощью цен, используемых в любых доступных текущих рыночных сделках с тем же самым инструментом (т.е. без изменения или перекомпоновки), либо на основе любых имеющихся в наличии доступных рыночных данных.

ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

28. Предприятие:

а) не вправе вводить или выводить какой-либо финансовый инструмент из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если при первоначальном признании он был классифицирован предприятием как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и

б) вправе, если финансовый актив больше не удерживается с целью реализации или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что данный финансовый актив мог быть приобретен или принят главным образом с целью реализации или обратной покупки в краткосрочной перспективе), переклассифицировать такой финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29. Если предприятие переклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, такой финансовый актив надлежит переклассифицировать по его справедливой стоимости на дату переклассификации. Любые прибыль или убыток, уже признанные в прибыли или убытке, реверсированию не подлежат. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой себестоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от конкретного случая.

30. Финансовый актив, который отвечал бы определению ссуд и дебиторской задолженности (при условии, что данный финансовый актив не подлежал классификации в качестве предназначенного для торговли при первоначальном признании), может быть переклассифицирован из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если предприятие имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до погашения.

31. Финансовый актив, классифицированный в категорию имеющих в наличии для реализации, который отвечал бы определению ссуд и дебиторской задолженности (при условии, что он не был бы классифицирован как имеющийся в наличии для реализации), может быть переклассифицирован из категории имеющих в наличии для реализации в категорию ссуд и дебиторской задолженности, если предприятие имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до погашения.

32. Если предприятие переклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории имеющих в наличии для реализации, оно обязано производить переклассификацию данного финансового актива по его справедливой стоимости на дату переклассификации. Применительно к переклассифицированному финансовому активу, любые прибыль или убыток, уже признанные в прибыли или убытке, реверсированию не подлежат.

33. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой себестоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от конкретного случая. Если в результате изменения намерения или возможностей предприятия классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в имеющуюся в наличии для реализации и переоценена по справедливой стоимости, а разность между ее балансовой и справедливой стоимостью следует признавать в прибыли или убытке.

34. Если реализация или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают определению «удерживаемых до погашения», все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для реализации. После такой переклассификации разность между их балансовой и справедливой стоимостью следует признавать непосредственно в капитале через отчет об изменениях в капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, ранее признанные в капитале, следует признать в прибыли или убытке периода.

35. Если применительно к финансовому активу или финансовому обязательству появляется достоверная оценка, которая ранее не могла быть получена, и при наличии такой достоверной оценки этот актив или это обязательство должны оцениваться по справедливой стоимости, то данный актив (или обязательство) подлежит переоценке по справедливой стоимости, а разность между его балансовой и справедливой стоимостью должна быть отражена в учете в соответствии с пунктом 37.

36. Если в результате изменения намерений или возможностей предприятия, либо, в редких случаях, из-за отсутствия достоверной оценки справедливой стоимости, либо вследствие истечения периода как «два предыдущих финансовых года», возникает необходимость учета финансового актива или финансового обязательства по амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости, балансовая стоимость, основанная на справедливой стоимости финансового актива, с этого момента становится новой величиной амортизированной стоимости. Любые прибыль или убыток прошлых периодов, полученные от данного актива и отнесенные непосредственно на счета капитала, должны оставаться на счетах учета капитала вплоть до реализации или любого другого выбытия данного финансового актива, после чего они в обязательном порядке должны быть отнесены на счет прибылей и убытков.

ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

37. Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, должна отражаться следующим образом:

а) прибыль или убыток по финансовому активу или финансовому обязательству, классифицированному по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следует признавать в прибыли или убытке;

б) прибыль или убыток по имеющемуся в наличии для реализации финансовому активу следует признавать непосредственно в капитале через отчет об изменениях в капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, ранее признанные в капитале, следует признать в прибыли или убытке периода.

38. Однако, проценты, рассчитанные с помощью метода эффективной ставки процента, признаются в отчете о совокупной прибыли. Дивиденды по имеющемуся в наличии для реализации долевого инструменту признаются в прибыли или убытке, когда установлено право предприятия на получение выплаты.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО АКТИВА

39. По состоянию на каждую отчетную дату предприятие обязано оценивать наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. При наличии таких признаков предприятие обязано определить величину любого убытка от обесценения.

40. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке. Не всегда возможно назвать единичное дискретное событие, вызвавшее обесценение. Скорее всего, причиной обесценения является комбинированный эффект нескольких событий.

41. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий. К объективным признакам обесценения финансового актива или группы активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:

значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;

нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;

предоставлении кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;

вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;

исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;

наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы;

национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам;

информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

Значительное и продолжительное уменьшение справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент ниже себестоимости также является объективным признаком обесценения.

42. Исчезновение активного рынка в связи с тем, что финансовые инструменты предприятия прекратили свободное обращение на рынке, не свидетельствует об обесценении актива. Ухудшение рейтинга кредитоспособности предприятия само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя оно может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации. Уменьшение справедливой стоимости финансового актива ниже его себестоимости или амортизированной стоимости не обязательно является признаком обесценения.

43. При наличии объективных признаков убытка от обесценения ссуд и дебиторской задолженности или удерживаемых до погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна уменьшаться непосредственно или посредством счета оценочного резерва. Сумму убытка следует признавать в прибыли или убытке за период.

44. При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно определена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат.

45. Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для реализации финансового актива, признается непосредственно в капитале, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале, переклассифицируется из капитала в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с финансовой отчетности.

46. Сумма убытка, которая переклассифицируется из капитала в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

47. Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для реализации, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма - признанию в прибыли или убытке.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

48. Предприятие обязано раскрывать такую информацию, которая позволяла бы пользователям финансовой отчетности оценивать значение финансовых инструментов с точки зрения его финансового положения и результатов деятельности.

49. Предприятие должно в кратком описании значительных аспектов учетной политики раскрывать основу (или основы) оценки финансовых активов и финансовых обязательств, применяющуюся при составлении финансовой отчетности, а также другие аспекты учетной политики, имеющие значение для понимания представленной финансовой отчетности.

50. Балансовая стоимость по каждой из указанных ниже категорий, согласно определению, подлежит раскрытию либо в самом отчете о финансовом положении, либо в примечаниях:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с отдельным отражением тех, которые классифицированы как таковые при первоначальном признании, и тех, которые классифицированы как предназначенные для торговли;

инвестиции, удерживаемые до погашения;

ссуды и дебиторская задолженность;

финансовые активы, имеющиеся в наличии для реализации;

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с отдельным отражением тех, которые классифицированы как таковые при первоначальном признании, и тех, которые классифицированы как предназначенные для торговли;

финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

51. Если предприятие переклассифицировало финансовый актив как оцененный:

по себестоимости или амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости; или

по справедливой стоимости, а не по себестоимости или амортизированной стоимости, она должна раскрывать сумму, переклассифицированную в состав и из состава каждой категории, а также основания, имевшиеся для такой переклассификации.

52. Предприятие обязано раскрывать:

балансовую стоимость финансовых активов, которые предоставлены им в качестве залогового обеспечения обязательств;

условия, связанные с предоставленным залоговым обеспечением.

53. Когда финансовые активы обесцениваются по причине кредитных убытков, и предприятие отражает такое обесценение на отдельном счете (например, на счете оценочного резерва для записи обесценения), вместо того, чтобы непосредственно уменьшить балансовую стоимость актива, оно должно раскрывать данные сверки изменений на таком счете в течение отчетного периода для каждого класса финансовых активов.

54. Применительно к кредиторской задолженности по займам, признанной по состоянию на отчетную дату, предприятие обязано раскрывать:

детальные сведения о любых случаях невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, а также процентов;

балансовую стоимость кредиторской задолженности по займам при невыполнении обязательств на отчетную дату; и

информацию о том, было ли компенсировано невыполнение обязательств, или были ли пересмотрены условия кредиторской задолженности по займам до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

55. Предприятие обязано раскрывать следующие статьи доходов, расходов, прибылей или убытков либо непосредственно в финансовых отчетах, либо в примечаниях:

а) чистые прибыли или убытки по:

финансовым активам или финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с отдельным отражением применительно к финансовым активам или финансовым обязательствам, классифицированным в качестве таковых при первоначальном признании, а также применительно к финансовым активам или финансовым обязательствам, классифицированным в качестве предназначенных для торговли;

финансовым активам, имеющимся в наличии для реализации, с отдельным отражением величины прибыли или убытка, признанной непосредственно в собственном капитале в течение отчетного периода, и

суммы, переклассифицированной из собственного капитала в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки;

инвестициям, удерживаемым до погашения;

ссудам и дебиторской задолженности; и

финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

б) совокупный процентный доход и совокупные процентные расходы применительно к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) процентный доход по обесценившимся финансовым активам;

г) величину любого убытка от обесценения по каждому классу финансовых активов.

56. Предприятие обязано раскрывать методы, а при использовании оценочной методики, допущения, применявшиеся для определения значений справедливой стоимости каждого класса финансовых активов или финансовых обязательств.

ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ

57. Настоящий стандарт финансовой отчетности вступает в силу с 1 января 2013 года.

Приложение

Настоящий стандарт разработан в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS 2009) 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» и МСФО (IFRS 2009) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» за исключением следующего:

некоторые пункты откорректированы для большей ясности;

исключены положения относительно учета дальнейшего участия в переданных активах после прекращения признания;

исключен раздел «Все передачи»;

исключен раздел «Встроенные производные инструменты»;

исключен раздел «Хеджирование»;

в связи с вышеуказанными исключениями и упрощены требования к раскрытию информации.