

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
И НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**
16 сентября 2019 г. № 622/15

О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений

На основании части первой пункта 1 статьи 17 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЮТ:

1. Ввести в действие на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов:

документ Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)» согласно приложению 1;

документ Международных стандартов финансовой отчетности «Определение бизнеса (Поправки к МСФО (IFRS) 3)» согласно приложению 2;

документ Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО (Поправки к стандартам МСФО)» согласно приложению 3.

2. Внести изменения в следующие постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь:

2.1. приложения 7 и 42 к постановлению Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 августа 2016 г. № 657/20 «О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности» изложить в новой редакции (прилагаются);

2.2. приложения 1 и 2 к постановлению Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2016 г. № 1119/35 «О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности» изложить в новой редакции (прилагаются).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2020 г.

**Премьер-министр
Республики Беларусь**
С.Румас

**Председатель Правления
Национального банка
Республики Беларусь**
П.Каллаур

Приложение 1
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
16.09.2019 № 622/15

Определение существенности

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет выпускает поправки к определению существенности в МСФО (IAS) 1 в двух версиях, чтобы предоставить возможность досрочного применения данных поправок,

независимо от применения документа «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО».

В пункт 7 внесены изменения для организации, которая не применила выпущенный в 2018 году документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», и добавлен пункт 139Т. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Определения

7 ...

Существенность:

~~Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого.~~

Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Существенность зависит от характера или величины информации либо от того и другого. Организация оценивает, является ли информация (взятая в отдельности либо в совокупности с другой информацией) существенной в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом.

Информация является замаскированной, если она представляется таким образом, что результат для основных пользователей финансовой отчетности будет аналогичен пропуску или искажению такой информации. Ниже представлены примеры ситуаций, которые могут привести к тому, что существенная информация будет замаскирована:

(а) информация о существенной статье, операции или ином событии раскрывается в финансовой отчетности, но при этом используемые формулировки расплывчаты или неоднозначны;

(б) информация о существенной статье, операции или ином событии рассредоточена по финансовой отчетности;

(с) несхожие между собой статьи, операции или иные события ненадлежащим образом агрегированы;

(д) схожие статьи, операции или иные события ненадлежащим образом дезагрегированы; и

(е) понятность финансовой отчетности уменьшается в результате того, что существенная информация скрывается за несущественной информацией таким образом, что основной пользователь не в состоянии определить, какая информация является существенной.

Оценка того, можно ли обоснованно ожидать, что информация может ли пропуск или искажение информации повлиять на экономические решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, представляемой конкретной организацией, и, следовательно, быть существенным, требует от организации рассмотрения характеристик таких пользователей, а также собственных обстоятельств данной организации.

Многие существующие и потенциальные инвесторы, заимодавцы и прочие кредиторы не могут потребовать от отчитывающихся организаций предоставления информации непосредственно им и для получения значительной части необходимой им финансовой информации должны полагаться на финансовую отчетность общего назначения. Следовательно, они являются основными пользователями, на которых ориентирована финансовая отчетность общего назначения. Финансовая отчетность составляется для пользователей, обладающих достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, которые изучают и анализируют информацию с должным старанием. Иногда даже хорошо осведомленным и внимательным пользователям может требоваться помощь консультанта, чтобы разобраться в информации о сложных экономических явлениях.

~~В пункте 25 «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности» указывается², что «предполагается, что пользователи должны обладать достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желанием изучать информацию с должным старанием». Поэтому оценку необходимо проводить с учетом обоснованных ожиданий в отношении того, какое влияние может быть оказано на принятие экономических решений пользователями с такими характеристиками.~~

² ~~В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил «Концепцию» на «Концептуальные основы финансовой отчетности». Пункт 25 был заменен на Главу 3 в «Концептуальных основах».~~

...

Дата вступления в силу

...

139Т Документом «Определение существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), выпущенным в октябре 2018 года, внесены изменения в пункт 7 МСФО (IAS) 1 и пункт 5 МСФО (IAS) 8, а также удален пункт 6 МСФО (IAS) 8. Организация должна применять указанные поправки перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит настоящие поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

В пункт 7 внесены изменения для организации, которая применила выпущенный в 2018 году документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», пункт 139Т добавлен. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Определения

7 ...

Существенность:

~~Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств.~~

~~Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого.~~

Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Существенность зависит от характера или величины информации либо от того и другого. Организация оценивает, является ли информация (взятая в отдельности либо в совокупности с другой информацией) существенной в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом.

Информация является замаскированной, если она представляется таким образом, что результат для основных пользователей финансовой отчетности будет аналогичен пропуску или искажению такой информации. Ниже представлены примеры ситуаций, которые могут привести к тому, что существенная информация будет замаскирована:

(а) информация о существенной статье, операции или ином событии раскрывается в финансовой отчетности, но при этом используемые формулировки расплывчаты или неоднозначны;

(b) информация о существенной статье, операции или ином событии рассредоточена по финансовой отчетности;

(c) несхожие между собой статьи, операции или иные события ненадлежащим образом агрегированы;

(d) схожие статьи, операции или иные события ненадлежащим образом дезагрегированы; и

(е) понятность финансовой отчетности уменьшается в результате того, что существенная информация скрывается за несущественной информацией таким образом, что основной пользователь не в состоянии определить, какая информация является существенной.

~~Оценка того, можно ли обоснованно ожидать, что информация может ли пропуск или искажение информации повлиять на экономические решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, предоставляемой конкретной организацией, и, следовательно, быть существенным, требует от организации рассмотрения характеристик таких пользователей, а также собственных обстоятельств данной организации. Пользователи должны обладать достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желанием изучать информацию с должным старанием». Поэтому оценку необходимо проводить с учетом обоснованных ожиданий в отношении того, какое влияние может быть оказано на принятие экономических решений пользователями с такими характеристиками.~~

Многие существующие и потенциальные инвесторы, заимодавцы и прочие кредиторы не могут потребовать от отчитывающихся организаций предоставления информации непосредственно им и для получения значительной части необходимой им финансовой информации должны полагаться на финансовую отчетность общего назначения. Следовательно, они являются основными пользователями, на которых ориентирована финансовая отчетность общего назначения. Финансовая отчетность составляется для пользователей, обладающих достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, которые изучают и анализируют информацию с должным старанием. Иногда даже хорошо осведомленным и внимательным пользователям может требоваться помощь консультанта, чтобы разобраться в информации о сложных экономических явлениях.

...

Дата вступления в силу

...

139Т Документом «Определение существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), выпущенным в октябре 2018 года, внесены изменения в пункт 7 МСФО (IAS) 1 и пункт 5 МСФО (IAS) 8, а также удален пункт 6 МСФО (IAS) 8. Организация должна применять указанные поправки перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит настоящие поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Совет выпускает поправки к определению существенности в МСФО (IAS) 8 в двух версиях, чтобы предоставить возможность досрочного применения данных поправок, независимо от применения документа «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО».

В пункт 5 внесены изменения для организации, которая не применила выпущенный в 2018 году документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Пункт 6 удален, а пункт 54Н добавлен. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Определения

5 ...

~~Существенность. Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Понятие существенности определено в пункте 7 МСФО (IAS) 1 и используется в настоящем стандарте в таком же значении.~~

...

~~6 Оценка того, могут ли пропуск или искажение информации повлиять на экономические решения пользователей и, следовательно, быть существенными, требует рассмотрения характеристик таких пользователей. В пункте 25 «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности» указывается², что «предполагается, что пользователи должны обладать достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желанием изучать информацию с должным старанием». Поэтому оценку необходимо проводить с учетом обоснованных ожиданий в отношении того, какое влияние может быть оказано на принятие экономических решений пользователями с такими характеристиками. [Удален]~~

² ~~«Концепция подготовки и представления финансовой отчетности» КМСФО была принята Советом по МСФО в 2001 году. В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил «Концепцию» на «Концептуальные основы финансовой отчетности». Пункт 25 был заменен на Главу 3 в «Концептуальных основах».~~

...

Дата вступления в силу

...

54Н Документом «Определение существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), выпущенным в октябре 2018 года, внесены изменения в пункт 7 МСФО (IAS) 1 и пункт 5 МСФО (IAS) 8, а также удален пункт 6 МСФО (IAS) 8. Организация должна применять указанные поправки перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит настоящие поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

В пункт 5 внесены изменения для организации, которая применила выпущенный в 2018 году документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Пункт 6 удален, а пункт 54Н добавлен. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Определения

5 ...

~~Существенность. Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Понятие существенности определено в пункте 7 МСФО (IAS) 1 и используется в настоящем стандарте в таком же значении.~~

...

6 Оценка того, могут ли пропуск или искажение информации повлиять на экономические решения пользователей и, следовательно, быть существенными, требует рассмотрения характеристик таких пользователей. Пользователи должны обладать достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желанием изучать информацию с должным старанием». Поэтому оценку необходимо проводить с учетом обоснованных ожиданий в отношении того, какое влияние может быть оказано на принятие экономических решений пользователями с такими характеристиками. [Удален]

...

Дата вступления в силу

...

54Н Документом «Определение существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), выпущенным в октябре 2018 года, внесены изменения в пункт 7 МСФО (IAS) 1 и пункт 5 МСФО (IAS) 8, а также удален пункт 6 МСФО (IAS) 8. Организация должна применять указанные поправки перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит настоящие поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

Поправки к МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»

В пункт 21 внесены изменения, пункт 23С добавлен. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Некорректирующие события после отчетного периода

21 Если некорректирующие события после отчетного периода существенны, можно обоснованно ожидать, что их нераскрытие может повлиять на экономические решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации. Следовательно, организация должна раскрывать следующую информацию по каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетного периода:

(а) характер события; и

(б) расчетная оценка его финансового влияния или заявление о невозможности такой оценки.

...

Дата вступления в силу

...

23С Документом «Определение существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), выпущенным в октябре 2018 года, внесены изменения в пункт 21. Организация должна применять указанные поправки перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит настоящие поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Организация должна применять указанные поправки, когда она применяет поправки к определению существенности в пункте 7 МСФО (IAS) 1 и пунктах 5 и 6 МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

В пункт 24 внесены изменения, пункт 58 добавлен. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Существенность

...

~~24 МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» определяют понятие существенной информации как существенную, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности. МСФО (IAS) 1 и требует отдельного раскрытия информации о существенных статьях, включая, например, прекращенную деятельность, а МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» требует раскрытия информации об изменениях в бухгалтерских оценках, об ошибках, а также об изменениях в учетной политике. Эти два стандарта не содержат количественных указаний в отношении существенности.~~

...

Дата вступления в силу

...

58 Документом «Определение существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), выпущенным в октябре 2018 года, внесены изменения в пункт 24. Организация должна применять указанные поправки перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит настоящие поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Организация должна применить указанные поправки тогда, когда она применит поправки к определению существенности, включенные в пункт 7 МСФО (IAS) 1 и пункты 5 и 6 МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

В пункт 75 внесены изменения, пункт 104 добавлен. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.
--

Реструктуризация

...

75 Решение о реструктуризации, принятое руководством или советом директоров до конца отчетного периода, не создает на конец отчетного периода обусловленного практикой обязательства, за исключением случаев, когда организация до конца отчетного периода:

(а) приступила к реализации плана реструктуризации; или

(б) довела основные положения плана реструктуризации до сведения всех затрагиваемых сторон, создав у них обоснованные ожидания того, что организация проведет данную реструктуризацию.

Если организация приступает к реализации плана реструктуризации или доводит его основные положения до сведения затрагиваемых им сторон только после конца отчетного периода, в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» требуется раскрытие информации в том случае, когда реструктуризация является существенной и можно обоснованно ожидать, что нераскрытие информации может повлиять на экономические решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

...

Дата вступления в силу

...

104 Документом «Определение существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), выпущенным в октябре 2018 года, внесены изменения в пункт 75. Организация должна применять указанные поправки перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит настоящие поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Организация должна применить указанные поправки тогда, когда она применит поправки к определению существенности, включенные в пункт 7 МСФО (IAS) 1 и пункты 5 и 6 МСФО (IAS) 8.

Приложение 2
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
16.09.2019 № 622/15

Определение бизнеса

Поправки к МСФО (IFRS) 3

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В пункт 3, в определение термина «бизнес» в Приложении А, а также в пункты В7–В9, В11 и В12 внесены изменения. Пункты 64Р, В7А–В7С, В8А и В12А–В12D, а также заголовки перед пунктами В7А, В8 и В12 добавлены. Пункт В10 удален. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Определение объединения бизнесов

3 Организация должна определить, является ли операция или иное событие объединением бизнесов, используя определение в настоящем МСФО, которое требует, чтобы приобретенные активы и принятые обязательства составляли бизнес. Если приобретенные активы не являются бизнесом, то отчитывающаяся организация должна учитывать такую операцию или событие как приобретение актива. В пунктах В5–В12В12D представлено руководство по идентификации объединения бизнесов, а также определение бизнеса.

Дата вступления в силу и переходные положения

Дата вступления в силу

...

64Р Документом «Определение бизнеса», выпущенным в октябре 2018 года, добавлены пункты В7А–В7С, В8А и В12А–В12D, внесены изменения в определение термина «бизнес» в Приложении А, внесены изменения в пункты 3, В7–В9, В11 и В12, а также удален пункт В10. Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты, и в отношении приобретений активов, которые происходят на дату начала такого периода или после нее. Допускается досрочное применение данных поправок. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Приложение А

Определение терминов

...

Бизнес Интегрированная совокупность видов деятельности и активов, осуществление которых и управление которыми способно привести к предоставлению товаров или услуг покупателям, генерированию инвестиционного дохода (такого как дивиденды или проценты) или генерированию иных доходов от обычной деятельности ~~получению дохода в форме дивидендов, снижения затрат или каких-либо иных экономических выгод, непосредственно инвесторами или другим собственниками, участниками или членами.~~

Определение бизнесов (применение пункта 3)

В7 Бизнес состоит из вкладов и процессов, применяемых к таким вкладам, которые ~~способны создать~~ могут способствовать созданию отдачи. ~~Хотя бизнес, как правило, дает отдачу, отдача не требуется для того, чтобы квалифицировать интегрированную совокупность как бизнес.~~ Ниже представлено определение трех элементов бизнеса (см. пункты В8–В12D, в которых представлены указания по каждому из элементов бизнеса):

(а) **Вклад:** Любой экономический ресурс, который создает отдачу или может ~~создать~~ способствовать созданию отдачи в результате применения к нему одного или более процессов. Среди примеров можно назвать внеоборотные активы (включая нематериальные активы или права использовать внеоборотные активы), интеллектуальную собственность, возможность получить доступ к необходимым материалам или правам, а также работников.

(б) **Процесс:** Любая система, стандарт, протокол, соглашение или правило, которое при применении к вкладу или вкладам создает отдачу или может ~~создать~~ способствовать созданию отдачи. Среди примеров можно назвать процессы стратегического управления, операционные процессы и процессы по управлению ресурсами. Эти процессы, как правило, документируются, но и интеллектуальный потенциал организованной рабочей силы, имеющей необходимые навыки и опыт и выполняющей требования правил и соглашений, может обеспечить необходимые процессы, которые могут быть применены к вкладам с целью создания отдачи. (Системы бухгалтерского учета, выставления счетов, выплаты заработной платы и другие административные системы, как правило, не являются процессами, которые используются для создания отдачи.)

(с) **Отдача:** результат вкладов и применяемых к таким вкладам процессов, которые ~~обеспечивают или способны обеспечить доход в форме дивидендов, снижения затрат или другой экономической выгоды непосредственно инвесторам или другим собственникам, членам или участникам~~ предоставляют товары или услуги покупателям, генерируют инвестиционный доход (такой как дивиденды или проценты) или генерируют иной доход от обычной деятельности.

Необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости

В7А В пункте В7В описан необязательный тест (тест на наличие концентрации), позволяющий провести упрощенный анализ того, что приобретенная совокупность видов деятельности и активов не является бизнесом. Организация может самостоятельно принимать решение о применении или неприменении этого теста. Организация может

принимать такое решение по каждой операции или иному событию в отдельности. Тест на наличие концентрации может иметь следующие исходы:

(а) если тест на наличие концентрации пройден, то делается вывод о том, что данная совокупность видов деятельности и активов не является бизнесом, и дальнейший анализ не требуется;

(б) если тест на наличие концентрации не пройден либо если организация решит не применять данный тест, то организация должна провести анализ, описанный в пунктах B8–B12D.

B7B Тест на наличие концентрации пройден, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном едином идентифицируемом активе или группе аналогичных идентифицируемых активов. Для целей теста на наличие концентрации:

(а) из состава приобретенных валовых активов исключаются денежные средства и эквиваленты денежных средств, отложенные налоговые активы и гудвил, возникший вследствие признания отложенных налоговых обязательств;

(б) справедливая стоимость приобретенных валовых активов должна включать переданное возмещение (плюс справедливую стоимость неконтролирующей доли участия и справедливую стоимость ранее имевшейся доли участия) в части, превышающей справедливую стоимость приобретенных чистых идентифицируемых активов. Справедливую стоимость приобретенных валовых активов, как правило, можно определить как суммарную величину, полученную сложением справедливой стоимости переданного возмещения (плюс справедливая стоимость неконтролирующей доли участия и справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия) и справедливой стоимости принятых обязательств (кроме отложенных налоговых обязательств) с последующим исключением статей, указанных в подпункте (а). Однако если справедливая стоимость приобретенных валовых активов превышает указанную суммарную величину, то в некоторых случаях может потребоваться более точный расчет;

(с) единый идентифицируемый актив – это любой актив или группа активов, которые бы признавались и оценивались как единый идентифицируемый актив в рамках объединения бизнесов;

(д) если материальный актив прикреплен к другому материальному активу и не может быть физически отделен и использован отдельно от такого другого материального актива (или от базового актива, являющегося предметом аренды согласно определению в МСФО (IFRS) 16 «Аренда») без понесения значительных затрат либо значительного уменьшения полезности или справедливой стоимости одного из двух активов (например, земли и зданий), то такие активы должны считаться единым идентифицируемым активом;

(е) при анализе аналогичности активов организация должна учитывать характер каждого единого идентифицируемого актива и риски, связанные с управлением и созданием отдачи от активов (иными словами, характеристики риска);

(ф) следующие активы не считаются аналогичными активами:

(i) материальный актив и нематериальный актив;

(ii) материальные активы, относящиеся к разным классам (например, запасы, производственное оборудование и автомобили), кроме тех случаев, когда они считаются единым идентифицируемым активом в соответствии с критерием в подпункте (д);

(iii) идентифицируемые нематериальные активы, относящиеся к разным классам (например, бренды, лицензии и нематериальные активы в процессе создания);

(iv) финансовый актив и нефинансовый актив;

(v) финансовые активы, относящиеся к разным классам (например, дебиторская задолженность и инвестиции в долевыми инструментами); и

(vi) идентифицируемые активы, относящиеся к одному классу активов, но имеющие значительно отличающиеся характеристики риска.

B7C Требования пункта B7B не вносят изменений в указания МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» касательно аналогичности активов; они также не изменяют значение термина «класс» в МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Элементы бизнеса

B8 Несмотря на то, что бизнес, как правило, сопряжен с отдачей, наличие отдачи не является обязательным для того, чтобы квалифицировать интегрированную совокупность видов деятельности и активов как бизнес. Чтобы совокупность видов деятельности и активов могла функционировать и ею можно было управлять для достижения определенных целей, цели, указанной в определении бизнеса, совокупности необходимы два существенных элемента – вклады и процессы, применяемые в отношении таких вкладов, которые вместе используются или будут использоваться для создания отдачи. Однако бизнес не обязательно должен включать все вклады или процессы, которые продавец использовал при ведении такого бизнеса, если участники рынка способны приобрести бизнес и продолжать производить отдачу, например, путем интегрирования бизнеса с их собственными вкладами и процессами. Однако, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. В пунктах B12–B12D описано, каким образом анализировать, является ли процесс принципиально значимым.

B8A Если приобретенная совокупность видов деятельности и активов имеет отдачу, продолжающееся поступление выручки не указывает само по себе на то, что был приобретен как вклад, так и принципиально значимый процесс.

B9 Характер элементов бизнеса варьируется в зависимости от отрасли и структуры операций организации (деятельности), включая стадию развития организации. Существующий бизнес часто имеет множество различных видов вкладов, процессов и отдачи, тогда как у нового бизнеса зачастую есть небольшое количество вкладов и процессов, а иногда только один вид отдачи (продукт). Практически у всех бизнесов также есть обязательства, но их наличие не обязательно. Кроме того, возможно, что приобретенная совокупность видов деятельности и активов, не являющаяся бизнесом, включает обязательства.

B10 Интегрированная совокупность видов деятельности и активов, находящаяся на стадии развития, может и не иметь отдачи. Если отдачи нет, приобретатель должен рассмотреть другие факторы, чтобы определить, является ли данная совокупность бизнесом. Такие факторы включают среди прочего:

- (a) началось ли осуществление основной запланированной деятельности;
- (b) имеются ли в наличии работники, интеллектуальная собственность и другие вклады и процессы, которые могли бы применяться к указанным вкладам;
- (c) соблюдается ли план по производству отдачи; и
- (d) будет ли возможность получить доступ к клиентам, которые приобретут отдачу.

Не все перечисленные факторы обязательно должны присутствовать в конкретной интегрированной совокупности видов деятельности и активов на стадии становления, чтобы такую совокупность можно было классифицировать как бизнес. [Удален]

B11 Определение того, является ли конкретная совокупность видов деятельности и активов и видов деятельности бизнесом, должно быть основано на том, может ли участник рынка осуществлять такую совокупность видов деятельности и управлять активами как

бизнесом. Таким образом, при анализе того, является ли конкретная совокупность бизнесом, не имеет значения факт управления продавцом данной совокупностью как бизнесом или намерение приобретателя управлять данной совокупностью как бизнесом.

Анализ, является ли приобретенный процесс принципиально значимым

~~B12 При отсутствии доказательств обратного конкретная совокупность активов и видов деятельности, в которой присутствует гудвил, должна расцениваться как бизнес. Однако, бизнес не обязательно должен обладать гудвилем. В пунктах B12A–B12D объясняется, каким образом анализировать, является ли приобретенный процесс принципиально значимым в случае, если приобретенная совокупность видов деятельности и активов не имеет отдачи (пункт B12B), и в случае, если она имеет отдачу (пункт B12C).~~

B12A Примером приобретенной совокупности видов деятельности и активов, не имеющей отдачи на дату приобретения, является организация на начальном этапе становления, которая не начала генерировать выручку. Более того, если приобретенная совокупность видов деятельности и активов генерировала выручку на дату приобретения, считается, что эта совокупность имела отдачу на указанную дату, даже если впоследствии она не будет больше генерировать выручку от продаж внешним покупателям, например, вследствие того, что она будет интегрирована приобретателем.

B12B Если совокупность видов деятельности и активов не имеет отдачи на дату приобретения, то приобретенный процесс (или группу процессов) следует считать принципиально значимым только в том случае, если:

(a) он имеет принципиальное значение для способности превращать или трансформировать приобретенный вклад или вклады в отдачу; и

(b) приобретенные вклады включают как организованную рабочую силу, обладающую необходимыми навыками, знанием или опытом для выполнения такого процесса (или группы процессов), так и прочие вклады, которые организованная рабочая сила могла бы превратить или трансформировать в отдачу. Такие прочие вклады могут включать в себя:

(i) интеллектуальную собственность, которая могла бы использоваться при разработке товара или услуги;

(ii) прочие экономические ресурсы, которые могли бы разрабатываться в целях создания отдачи; или

(iii) права на получение доступа к необходимым материалам или права, которые дают возможность создавать будущую отдачу.

К примерам вкладов, упомянутых в подпунктах (b)(i)–(iii), относятся технология, незавершенные проекты исследований и разработок, недвижимость и права на добычу полезных ископаемых.

B12C Если совокупность видов деятельности и активов имеет отдачу на дату приобретения, то приобретенный процесс (или группу процессов) следует считать принципиально значимым, если он при его применении к приобретенному вкладу или вкладам:

(a) имеет принципиальное значение для возможности продолжать создание отдачи, а приобретенные вклады включают организованную рабочую силу, обладающую необходимыми навыками, знанием или опытом для выполнения такого процесса (или группы процессов); или

(b) в значительной мере способствует возможности продолжения создания отдачи и:

(i) считается уникальным или редким; или

(ii) не может быть заменен без значительных затрат, усилий или отложенной возможности продолжать создание отдачи.

B12D Следующие положения представлены в дополнение и развитие пунктов **B12B** и **B12C**:

(a) приобретенный договор является вкладом, а не принципиально значимым процессом. Тем не менее приобретенный договор, например договор аутсорсинга услуг по управлению недвижимостью или управлению активами, может предоставить доступ к организованной рабочей силе. Организация должна проанализировать, осуществляет ли организованная рабочая сила, доступ к которой предоставляет такой договор, принципиально значимый процесс, который организация контролирует и, соответственно, приобрела. Факторы, которые необходимо учитывать в рамках такого анализа, включают срок договора и условия его продления;

(b) сложности, связанные с заменой приобретенной организованной рабочей силы, могут указывать на то, что приобретенная организованная рабочая сила осуществляет процесс, который имеет принципиальное значение для способности создавать отдачу;

(c) процесс (или группа процессов) не имеет принципиального значения, если, например, он является вспомогательным или второстепенным в контексте всех процессов, необходимых для создания отдачи.

Приложение 3
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
16.09.2019 № 622/15

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Поправки к стандартам МСФО

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Пункт 63Е добавлен.

Дата вступления в силу

...

63Е Документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в 2018 году, внесена поправка в сноску к определению долевого инструмента в Приложении А. Организация должна применять настоящую поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация одновременно также применяет все прочие поправки, внесенные документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Организация должна применять настоящую поправку к МСФО (IFRS) 2 ретроспективно с учетом переходных положений в пунктах 53–59 настоящего стандарта в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Однако если организация определит, что ретроспективное применение является практически неосуществимым или потребует чрезмерных затрат или усилий, она должна применять поправку к МСФО (IFRS) 2 в соответствии с пунктами 23–28, 50–53 и 54F МСФО (IAS) 8.

В Приложении А в сноску к определению долевого инструмента внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

- * «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в 2018 году, определяют обязательство как существующую в настоящее время обязанность организации передать экономический ресурс, возникающую из возникшую в результате прошлых событий, ~~погашение которой, как ожидается, приведет к оттоку из организации ресурсов, содержащих экономические выгоды (например, выбытие денежных средств или других активов организации).~~

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В пункте 11 сноски к «Концепции» удалена, а сноска к «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности» добавлена. В остальном пункт 11 изменен не был и включен в настоящий документ только для удобства чтения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Условия признания

11 Чтобы удовлетворять критериям признания в рамках применения метода приобретения, идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства должны соответствовать определениям активов и обязательств, изложенным в «Концепции^{*} подготовки и представления финансовой отчетности»[†], на дату приобретения. Например, затраты, которые приобретатель ожидает, но не обязан нести в будущем с целью осуществления своего плана по выходу из деятельности объекта приобретения, или прекращению трудовых отношений, или перемещению служащих объекта приобретения не являются обязательствами на дату приобретения. Поэтому приобретатель не признает такие затраты в рамках применения метода приобретения. Вместо этого приобретатель признает такие затраты после объединения в своей финансовой отчетности в соответствии с другими МСФО.

- * ~~«Концепция подготовки и представления финансовой отчетности» КМСФО была принята Советом по МСФО в 2001 году. В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил «Концепцию» на «Концептуальные основы финансовой отчетности».~~

- † Для целей применения настоящего стандарта вместо положений «Концептуальных основ представления финансовых отчетов», выпущенных в 2018 году, приобретатели должны использовать определения актива и обязательства и соответствующие указания, изложенные в «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности» КМСФО, принятой Советом по МСФО в 2001 году.

Поправки к МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых»

В пункт 10 внесены изменения, сноска к «Концепции» в пункте 10 удалена и пункт 26А добавлен. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Элементы первоначальной стоимости активов, связанных с разведкой и оценкой

...

10 Затраты, относящиеся к разработке запасов полезных ископаемых, не могут признаваться в качестве активов, связанных с разведкой и оценкой. ~~«Концепция»*~~«Концептуальные основы представления финансовых отчетов» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» содержат указания в отношении признания активов, возникающих на этапе разработки.

* Ссылка на ~~«Концепцию»~~ является ссылкой на ~~«Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» КМСФО, принятую в 2001 году Советом по МСФО.~~ В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил ~~«Концепцию»~~ на «Концептуальные основы финансовой отчетности».

...

Дата вступления в силу

...

26А Документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в 2018 году, внесена поправка в пункт 10. Организация должна применять настоящую поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация одновременно также применяет все прочие поправки, внесенные документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Организация должна применять настоящую поправку к МСФО (IFRS) 6 ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Однако если организация определит, что ретроспективное применение будет практически неосуществимым или потребует чрезмерных затрат или усилий, она должна применять поправку к МСФО (IFRS) 6 в соответствии с пунктами 23–28, 50–53 и 54F МСФО (IAS) 8.

Поправка к МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

В сноску к первому использованию термина «надежный» в пункте 13 внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

* В ~~сентябре~~—2010 году Совет по МСФО заменил ~~«Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» КМСФО, принятую Советом по МСФО в 2001 году (Концепция),~~ на «Концептуальные основы финансовой отчетности» (Концептуальные основы). Понятие «правдивое представление», которое использовалось в Концептуальных основах, выпущенных в 2010 году, и продолжает использоваться в пересмотренной редакции Концептуальных основ, выпущенных в 2018 году, включает в себе основные характеристики, которые в ~~прежней Концепции~~ назывались «надежностью». Требование пункта 13 настоящего стандарта основывается на требованиях МСФО (IAS) 8, в котором продолжает использоваться термин «надежный».

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

В пункты 7, 15, 19–20, 23–24, 28 и 89 внесены изменения, пункт 139S добавлен. Четыре сноски удалены – сноски к «пункту 25» в пункте 7, ко второму предложению в пункте 15, к пункту 28 и к «Концепции» в пункте 89. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Определения

7 В настоящем стандарте используются следующие термины в указанных значениях:

...

Существенность. Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого.

Оценка того, может ли пропуск или искажение информации повлиять на экономические решения пользователей и, следовательно, быть существенным, требует рассмотрения характеристик таких пользователей. ~~В пункте 25 «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности» указывается*, что «предполагается, что пользователи~~ Пользователи должны обладать достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желанием изучать информацию с должным старанием». Поэтому оценку необходимо проводить с учетом обоснованных ожиданий в отношении того, какое влияние может быть оказано на принятие экономических решений пользователями с такими характеристиками.

* ~~В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил «Концепцию» на «Концептуальные основы финансовой отчетности». Пункт 25 был заменен на Главу 3 в «Концептуальных основах».~~

...

Достоверное представление и соответствие МСФО

15 Финансовая отчетность должна достоверно представлять финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации. Достоверное представление требует правдивого отображения последствий совершенных операций, других событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания активов, обязательств, доходов и расходов, установленными в «Концепции»* «Концептуальных основах представления финансовых отчетов» (Концептуальные основы). Предполагается, что применение МСФО, вместе с раскрытием дополнительной информации при необходимости, позволяет сформировать финансовую отчетность, обеспечивающую достоверность представления.

* Пункты 15–24 содержат ссылки на цели финансовой отчетности, изложенные в *«Концепции [подготовки и представления финансовой отчетности]»*. В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил *«Концепцию»* на *«Концептуальные основы финансовой отчетности»*, в которых вместо понятия «цель финансовой отчетности» было введено понятие «цель финансовой отчетности общего назначения»: см. Главу 1 *«Концептуальных основ»*.

...

19 В исключительно редких случаях, когда руководство приходит к выводу, что соблюдение какого-либо требования МСФО могло бы до такой степени вводить в заблуждение, что это противоречило бы самой цели подготовки финансовой отчетности, установленной в *«Концепции»* *«Концептуальных основах»*, организация должна отступить от такого требования в порядке, предусмотренном пунктом 20, при условии, что такое отступление требуется или не запрещается нормами соответствующего правового регулирования.

20 Когда организация отступает от того или иного требования какого-либо МСФО в соответствии с пунктом 19, она должна раскрыть следующую информацию:

- (а) что ее руководство пришло к выводу, что финансовая отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации;
- (б) что она выполнила требования применимых МСФО, за исключением того, что она отступила от указанного определенного требования с целью обеспечения достоверного представления;
- (с) наименование МСФО, от требований которого организация отступила, характер отступления, включая порядок учета, который требовался бы при применении этого МСФО, причину, по которой в данных обстоятельствах данный порядок мог бы вводить в заблуждение до такой степени, что это противоречило бы самой цели подготовки финансовой отчетности, установленной в *«Концепции»* *«Концептуальных основах»*, а также раскрыть принятый порядок учета; и
- (д) применительно к каждому представленному периоду – финансовый эффект, оказанный таким отступлением на каждую статью, которая была бы отражена в финансовой отчетности в случае соблюдения соответствующего требования.

...

23 В исключительно редких случаях, когда руководство приходит к выводу, что соблюдение какого-либо требования МСФО могло бы до такой степени вводить в заблуждение, что это противоречило бы самой цели подготовки финансовой отчетности, установленной в *«Концепции»* *«Концептуальных основах»*, но при этом нормами соответствующего правового регулирования запрещается отступление от указанного требования, организация должна в максимально возможной степени уменьшить последствия тех аспектов соблюдения этого требования, которые воспринимаются как вводящие в заблуждение, раскрыв следующую информацию:

- (а) наименование МСФО, о котором идет речь, характер соответствующего требования и основания для сделанного руководством вывода о том, что соблюдение этого требования при данных обстоятельствах до такой степени вводит в заблуждение пользователей финансовой отчетности, что это противоречит самой цели подготовки финансовой отчетности, предусмотренной *«Концепцией»* *«Концептуальными основами»*, и
- (б) применительно к каждому представленному периоду – корректировки по каждой статье финансовой отчетности, которые, по мнению руководства, были бы необходимы для обеспечения достоверного представления информации.

24 В контексте пунктов 19–23 какая-либо информация считается противоречащей цели финансовой отчетности, когда такая информация не представляет правдиво операции, другие события и условия, которые она должна представлять или, по обоснованным ожиданиям, должна была бы представлять, и, следовательно, она с высокой вероятностью повлияет на экономические решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности. Оценивая, не будет ли соблюдение определенного требования какого-либо МСФО вводить в заблуждение до такой степени, что результат будет противоречить самой цели подготовки финансовой отчетности, установленной в ~~«Концепции»~~«Концептуальных основах», руководство анализирует следующие вопросы:

(а) почему при данных обстоятельствах нельзя достичь цели представления финансовой отчетности; и

(б) каким образом обстоятельства организации отличаются от обстоятельств других организаций, которые соблюдают это требование. Если при схожих обстоятельствах другие организации соблюдают данное требование, то действует опровержимое допущение о том, что соблюдение организацией указанного требования не будет вводить в заблуждение в такой степени, чтобы считать, что это противоречит самой цели подготовки финансовой отчетности, установленной в ~~«Концепции»~~«Концептуальных основах».

...

Учет по методу начисления

...

28 Когда учет ведется по методу начисления, организация признает статьи в качестве активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов (элементы финансовой отчетности), если они соответствуют определениям и критериям признания этих элементов, предусмотренным ~~«Концепцией»~~«Концептуальными основами».

* ~~Заменена на «Концептуальные основы» в сентябре 2010 года.~~

...

Прибыль или убыток за период

...

89 В некоторых МСФО указываются обстоятельства, при которых организация признает определенные статьи за пределами прибыли или убытка за текущий период. В МСФО (IAS) 8 приводятся два вида таких обстоятельств: исправление ошибок и отражение последствий изменения положений учетной политики. Другие МСФО требуют или разрешают исключать из состава прибыли или убытка компоненты прочего совокупного дохода, которые удовлетворяют определению доходов или расходов согласно ~~«Концепции»~~«Концептуальным основам» (см. пункт 7).

* ~~В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил «Концепцию» на «Концептуальные основы финансовой отчетности».~~

...

Переходные положения и дата вступления в силу

...

139S Документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в 2018 году, внесены поправки в пункты 7, 15, 19–20, 23–24, 28 и 89. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация одновременно также применяет все прочие поправки, внесенные документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Организация должна применять данные поправки к МСФО (IAS) 1 ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Однако если организация определит, что ретроспективное применение будет практически неосуществимым или потребует чрезмерных затрат или усилий, она должна применять поправки к МСФО (IAS) 1 в соответствии с пунктами 23–28, 50–53 и 54F МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

В пункты 6 и 11(b) внесены изменения. Сноски к «пункту 25» в пункте 6 и к пункту 11(b) удалены и новая сноска к пункту 11(b) добавлена. В заголовок перед пунктом 54 внесены изменения, пункты 54F–54G добавлены. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Определения

...

6 Оценка того, могут ли пропуск или искажение информации повлиять на экономические решения пользователей и, следовательно, быть существенными, требует рассмотрения характеристик таких пользователей. В пункте 25 «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности» указывается*, что «предполагается, что пользователи Пользователи должны обладать достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желанием изучать информацию с должным старанием». Поэтому оценку необходимо проводить с учетом обоснованных ожиданий в отношении того, какое влияние может быть оказано на принятие экономических решений пользователями с такими характеристиками.

* ~~«Концепция подготовки и представления финансовой отчетности»~~ КМСФО была принята Советом по МСФО в 2001 году. В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил ~~«Концепцию»~~ на «Концептуальные основы финансовой отчетности». Пункт 25 был заменен на Главу 3 в «Концептуальных основах».

...

Выбор и применение учетной политики

...

11 При вынесении суждения, описанного в пункте 10, руководство должно обращаться к следующим источникам и рассматривать их применимость в порядке очередности по убыванию:

- (а) требования МСФО, затрагивающие аналогичные и связанные вопросы; и
- (б) определения, критерии признания и концепции оценки активов, обязательств, доходов и расходов, содержащиеся в «Концепции»* «Концептуальных основах представления финансовых отчетов» («Концептуальные основы») †.

* В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил «Концепцию» на «Концептуальные основы финансовой отчетности».

† Пункт 54G поясняет, каким образом изменяется данное требование применительно к остаткам по счету отложенных тарифных разниц.

...

Дата вступления в силу и переходные положения

...

54F Документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в 2018 году, внесены поправки в пункты 6 и 11(b). Организация должна применять данные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация одновременно также применяет все прочие поправки, внесенные документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Организация должна применять поправки к пунктам 6 и 11(b) ретроспективно в соответствии с требованиями настоящего стандарта. Однако если организация определит, что ретроспективное применение будет практически неосуществимым или потребует чрезмерных затрат или усилий, она должна применять поправки к пунктам 6 и 11(b) в соответствии с пунктами 23–28 настоящего стандарта. Если ретроспективное применение какой-либо поправки, предусмотренной «Поправками к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», потребует чрезмерных затрат или усилий, организация при применении пунктов 23–28 настоящего стандарта должна рассматривать любое упоминание термина «практически неосуществимо», кроме последнего предложения пункта 27, как «требуется чрезмерных затрат и усилий», а упоминание «практически осуществимо» – как «возможно без чрезмерных затрат или усилий».

54G Если организация не применяет МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц», то при применении пункта 11(b) к остаткам по счету отложенных тарифных разниц организация должна по-прежнему обращаться к определениям, критериям признания и концепциям оценки, изложенным в «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности»*, а также рассматривать их применимость, вместо применения аналогичных положений «Концептуальных основ». Остаток по счету тарифных разниц – это остаток счета расходов (или доходов), который не признается в качестве актива или обязательства в соответствии с другими применимыми МСФО, но который включен либо, как ожидается, будет включен в расчет устанавливаемого(ых) органом, регулирующим тарифы, тарифа (тарифов), который(ые) может (могут) взиматься с покупателей. Орган, регулирующий тарифы – это уполномоченный орган, который в соответствии с нормативным правовым актом наделен правом устанавливать тариф или диапазон

тарифов, являющихся обязательными для организации. Орган, регулирующий тарифы, может представлять собой третью сторону либо связанную сторону по отношению к организации, включая собственный руководящий орган организации, если согласно законодательному либо нормативному правовому акту данный орган обязан устанавливать тарифы, как в интересах покупателей, так и с целью обеспечения общей финансовой жизнеспособности организации.

* Ссылка является ссылкой на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» КМСФО, принятую в 2001 году Советом по МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

В пункты 31 и 33 внесены изменения, пункт 58 добавлен. Ссылка к («Концепции») в пункте 31 удалена. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Та же учетная политика, что и в годовой отчетности

31 В соответствии с ~~«Концепцией подготовки и представления финансовой отчетности» («Концепция»)*~~«Концептуальными основами представления финансовых отчетов» («Концептуальные основы»), признанием называется ~~«процесс включения в бухгалтерский баланс или отчет о прибылях и убытках»~~ в отчет о финансовом положении или отчет (отчеты) о финансовых результатах объекта статьи, удовлетворяющего определению элемента одного из элементов финансовой отчетности и соответствующего критериям признания. Определения активов, обязательств, доходов и расходов являются основополагающими для решения вопроса об их признании на дату окончания как годового, так и промежуточного финансовых отчетных периодов.

* ~~«Концепция подготовки и представления финансовой отчетности» КМСФО была принята Советом по МСФО в 2001 году. В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил «Концепцию» на «Концептуальные основы финансовой отчетности».~~

33 Важнейшей характеристикой доходов (выручки) и расходов является то, что соответствующие поступления и выбытия активов и обязательств уже произошли. Если указанные поступления или выбытия уже произошли, то соответствующие им доходы или расходы признаются; если не произошли – то доходы или расходы не признаются. В ~~«Концепции»~~ сказано, что ~~«расходы признаются в отчете о прибылях и убытках в случае уменьшения будущих экономических выгод, связанного с уменьшением в активах или увеличением обязательств, которые могут быть надежно оценены...»~~ «Концепция» «Концептуальные основы» не допускают признания в бухгалтерском балансе отчета о финансовом положении статей, которые не соответствуют определению активов или обязательств.

Дата вступления в силу

...

58 Документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в 2018 году, внесены поправки в пункты 31 и 33. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация одновременно также применяет все прочие поправки, внесенные документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Организация должна применять данные поправки к МСФО (IAS) 34 ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Однако если организация определит, что ретроспективное применение будет практически неосуществимым или потребует чрезмерных затрат или усилий, она должна применять поправки к МСФО (IAS) 34 в соответствии с пунктами 43–45 настоящего стандарта и пунктами 23–28, 50–53 и 54F МСФО (IAS) 8.

**Поправка к
МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»**

Сноска к определению обязательства в пункте 10 добавлена.

- * Определение обязательства в настоящем стандарте не пересматривалось в результате пересмотра определения обязательства в «Концептуальных основах представления финансовых отчетов», выпущенных в 2018 году.

**Поправка к
МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»**

Сноска к определению актива в пункте 8 добавлена.

- * Определение актива в настоящем стандарте не пересматривалось в результате пересмотра определения актива в «Концептуальных основах представления финансовых отчетов», выпущенных в 2018 году.

**Поправка к
Разъяснению КРМФО (IFRIC) 12 «Концессионные соглашения о предоставлении услуг»**

В сноску к Концепции подготовки и представления финансовой отчетности в разделе «Ссылки» внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

- * В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил «Концепцию» на «Концептуальные основы финансовой отчетности». Ссылка указывает на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» КМСФО, принятую Советом в 2001 году и действовавшую на момент разработки настоящего разъяснения.

**Поправка к
Разъяснению КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»**

В сноску к Концепции подготовки и представления финансовой отчетности в разделе «Ссылки» внесены изменения. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

- * ~~В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил «Концепцию» на «Концептуальные основы финансовой отчетности».~~ Ссылка указывает на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» КМСФО, принятую Советом в 2001 году и действовавшую на момент разработки настоящего разъяснения.

**Поправка к
Разъяснению КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения»**

К указанию документа «Концептуальные основы финансовой отчетности» в разделе «Ссылки» добавлена сноска.

- * Ссылка указывает на «Концептуальные основы финансовой отчетности», выпущенные в 2010 году и действовавшие на момент разработки настоящего разъяснения.

**Поправка к
Разъяснению КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»**

К указанию документа «Концептуальные основы финансовой отчетности» в разделе «Ссылки» добавлена сноска.

- * Ссылка указывает на «Концептуальные основы финансовой отчетности», выпущенные в 2010 году и действовавшие на момент разработки настоящего разъяснения.

**Поправки к
Разъяснению ПКР (SIC) 32 «Нематериальные активы – затраты на веб-сайт»**

В пункт 5 внесены изменения и сноска к Концепции в пункте 5 удалена. В конце раздела под заголовком «Дата вступления в силу» добавлен новый параграф. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Вопрос

...

5 Настоящее разъяснение не применяется в отношении затрат на покупку, разработку и эксплуатацию технического обеспечения веб-сайта (например, веб-серверов, серверов для предварительного тестирования, производственных серверов и оборудования для обеспечения интернет-соединения). Такие затраты учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 16. Помимо этого, когда организация несет затраты, связанные с оплатой услуг интернет-провайдера по хостингу веб-сайта организации, то такие затраты признаются в качестве расходов в соответствии с пунктом 88 МСФО (IAS) 1 и *Концепцией** «Концептуальными основами представления финансовых отчетов» по мере получения данных услуг.

* Ссылка на *«Концепцию»* является ссылкой на *«Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности»* КМСФО, принятую в 2001 году Советом по МСФО. В сентябре 2010 года Совет по МСФО заменил *«Концепцию»* на *«Концептуальные основы финансовой отчетности»*.

...

Дата вступления в силу

...

Документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в 2018 году, внесена поправка в пункт 5. Организация должна применять настоящую поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация одновременно также применяет все прочие поправки, внесенные документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Организация должна применять данную поправку к Разъяснению ПКР (SIC) 32 ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Однако если организация определит, что ретроспективное применение будет практически неосуществимым или потребует чрезмерных затрат или усилий, она должна применять поправку к Разъяснению ПКР (SIC) 32 в соответствии с пунктами 23–28, 50–53 и 54F МСФО (IAS) 8.

Приложение 7
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
19.08.2016 № 657/20
(в редакции постановления
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
16.09.2019 № 622/15)

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 12 **«Налоги на прибыль»**

Цель

Цель настоящего стандарта – определить порядок учета налогов на прибыль. Главный вопрос учета налогов на прибыль заключается в том, как следует учитывать текущие и будущие налоговые последствия:

- (а) будущего возмещения (погашения) балансовой стоимости активов (обязательств), которые признаны в отчете о финансовом положении организации; и
- (б) операций и других событий текущего периода, признанных в финансовой отчетности организации.

Сам факт признания актива или обязательства означает, что отчитывающаяся организация ожидает возместить или погасить балансовую стоимость этого актива или обязательства. Если является вероятным то, что возмещение или погашение этой балансовой стоимости приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих налоговых платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если бы такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий, настоящий стандарт требует, чтобы организация признавала отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив), за некоторыми ограниченными исключениями.

Настоящий стандарт требует, чтобы организация учитывала налоговые последствия операций и других событий таким же образом, как она учитывает сами эти операции и другие события. Следовательно, налоговые эффекты, относящиеся к операциям и другим событиям, признанным в составе прибыли или убытка, также должны признаваться в составе прибыли или убытка. Налоговые эффекты по операциям и другим событиям, признанным не в составе прибыли или убытка (т. е. либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе собственного капитала), также должны признаваться не в составе прибыли или убытка (т. е. либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе собственного капитала соответственно). Аналогично признание отложенных налоговых активов и обязательств при объединении бизнесов влияет на сумму гудвила, возникающего при таком объединении бизнесов, или на сумму признанной прибыли от выгодного приобретения.

Настоящий стандарт также регламентирует признание отложенных налоговых активов, возникающих от неиспользованных налоговых убытков или неиспользованных налоговых льгот, представление налогов на прибыль в финансовой отчетности и раскрытие информации, касающейся налогов на прибыль.

Сфера применения

1 Настоящий стандарт должен применяться при учете налогов на прибыль.

2 В целях настоящего стандарта налоги на прибыль включают в себя все национальные и зарубежные налоги, взимаемые с налогооблагаемых прибылей. Налоги на прибыль также включают налоги, удерживаемые у источника и уплачиваемые дочерней или ассоциированной организацией или объектом совместного предпринимательства с сумм, распределяемых в пользу отчитывающейся организации.

3 [Удален]

4 В настоящем стандарте не рассматриваются методы учета государственных субсидий (см. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи») или инвестиционных налоговых вычетов. Однако в настоящем стандарте устанавливается порядок учета временных разниц, которые могут возникнуть в связи с такими субсидиями или инвестиционными налоговыми вычетами.

Определения

5 В настоящем стандарте используются следующие термины в указанных значениях:

Бухгалтерская прибыль – прибыль или убыток за период до вычета расхода по налогу на прибыль.

Налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток) – прибыль (убыток) за период, определяемая (определяемый) в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в отношении которой (которого) подлежат уплате (возмещению) налоги на прибыль.

Расход по налогу (доход по налогу) – агрегированная сумма, включаемая в расчет прибыли или убытка за период в отношении текущего налога и отложенного налога.

Текущий налог – сумма налогов на прибыль, подлежащих уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) за период.

Отложенные налоговые обязательства – суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы – суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении:

(а) вычитаемых временных разниц;

(б) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков; и

(с) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых льгот.

Временные разницы – разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и налоговой стоимостью этого актива или обязательства. Временные разницы могут представлять собой:

(а) **налогооблагаемые временные разницы**, т. е. временные разницы, которые приведут к налогооблагаемым суммам при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов в момент возмещения или погашения балансовой стоимости указанного актива или обязательства; либо

(б) **вычитаемые временные разницы**, т. е. временные разницы, которые приведут к суммам, вычитаемым при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов в момент возмещения или погашения балансовой стоимости указанного актива или обязательства.

Налоговая стоимость актива или обязательства – сумма, в которой определяется указанный актив или обязательство для целей налогообложения.

6 Расход по налогу (доход по налогу) включает в себя расход (доход) по текущему налогу и расход (доход) по отложенному налогу.

Налоговая стоимость

7 Налоговая стоимость актива представляет собой сумму, которая для целей налогообложения будет подлежать вычету из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будут поступать в организацию при возмещении балансовой стоимости данного актива. Если указанные экономические выгоды не будут подлежать налогообложению, налоговая стоимость соответствующего актива считается равной его балансовой стоимости.

Примеры

- 1 Первоначальная стоимость станка составляет 100. В налоговых целях амортизация в сумме 30 уже была вычтена в текущем и предыдущих периодах, а оставшая часть первоначальной стоимости будет вычитаться в будущих периодах либо как амортизация, либо как вычет при выбытии этого станка. Выручка, получаемая в результате использования станка, подлежит налогообложению, любая прибыль от выбытия станка будет облагаться налогом, а любой убыток от его выбытия – вычитаться в налоговых целях. *Налоговая стоимость данного станка составляет 70.*
 - 2 Балансовая стоимость дебиторской задолженности по процентам составляет 100. Относящийся к ней процентный доход будет облагаться налогом при поступлении денежных средств, т. е. на основе кассового метода. *Налоговая стоимость дебиторской задолженности по процентам равняется нулю.*
 - 3 Балансовая стоимость торговой дебиторской задолженности составляет 100. Относящаяся к ней выручка уже была включена в состав налогооблагаемой прибыли (налогового убытка). *Налоговая стоимость торговой дебиторской задолженности составляет 100.*
 - 4 Балансовая стоимость дебиторской задолженности по дивидендам от дочерней организации составляет 100. Эти дивиденды не облагаются налогом. *По существу, вся балансовая стоимость данного актива подлежит вычету из экономических выгод. Следовательно, налоговая стоимость дебиторской задолженности по дивидендам составляет 100 (а).*
 - 5 Балансовая стоимость выданного займа составляет 100. Погашение займа не будет иметь налоговых последствий. *Налоговая стоимость данного займа составляет 100.*
- (а) Данный метод анализа показывает отсутствие налогооблагаемой временной разницы. Альтернативный метод анализа таков: дебиторская задолженность по начисленным дивидендам имеет налоговую стоимость, равную нулю, и к возникшей налогооблагаемой временной разнице в размере 100 применяется нулевая ставка налога. Оба этих метода анализа дают один результат: отложенное налоговое обязательство не возникает.

8 Налоговая стоимость обязательства равна его балансовой стоимости, уменьшенной на те суммы, которые в будущих периодах будут подлежать вычету в налоговых целях в отношении данного обязательства. В случае доходов, полученных авансом, налоговая стоимость возникшего в результате обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любой суммы соответствующего дохода, в которой он не будет облагаться налогом в будущих периодах.

Примеры

- 1 Краткосрочные обязательства включают задолженность по начисленным расходам балансовой стоимостью 100. Относящиеся к ней расходы будут вычитаться в налоговых целях на основе кассового метода. *Налоговая стоимость начисления в отношении этих расходов равна нулю.*
 - 2 Краткосрочные обязательства включают задолженность по процентному доходу, полученному авансом, имеющую балансовую стоимость 100. Относящийся к ней процентный доход был обложен налогом на основе кассового метода. *Налоговая стоимость процентов, полученных авансом, равна нулю.*
 - 3 Краткосрочные обязательства включают в себя задолженность по начисленным расходам балансовой стоимостью 100. Относящиеся к ней расходы уже были приняты к вычету в налоговых целях. *Налоговая стоимость начисления в отношении этих расходов составляет 100.*
 - 4 Краткосрочные обязательства включают начисленные штрафы и неустойки балансовой стоимостью 100. Штрафы и неустойки не подлежат вычету в налоговых целях. *Налоговая стоимость начисления в отношении этих штрафов и неустоек составляет 100 (а).*
 - 5 Балансовая стоимость полученного займа составляет 100. Погашение этого займа не будет иметь налоговых последствий. *Налоговая стоимость данного займа составляет 100.*
- (а) Данный метод анализа показывает отсутствие вычитаемой временной разницы. Альтернативный метод анализа таков: задолженность по начисленным штрафам и неустойкам имеет налоговую стоимость, равную нулю, и к возникшей вычитаемой временной разнице в размере 100 применяется нулевая ставка налога. Оба этих метода анализа дают один результат: отложенный налоговый актив не возникает.

9 Некоторые статьи имеют налоговую стоимость, но не признаются как активы или обязательства в отчете о финансовом положении. Например, затраты на исследования признаются в качестве расходов при определении бухгалтерской прибыли за период, в котором они были понесены, однако их можно будет принять к вычету при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) только в более позднем периоде. Разница между налоговой стоимостью затрат на исследования, представляющей собой сумму, которую налоговые органы позволяют принять к вычету в будущих периодах, и их балансовой стоимостью, равной нулю, является вычитаемой временной разницей, приводящей к возникновению отложенного налогового актива.

10 Если налоговая стоимость актива или обязательства не очевидна, целесообразно обратиться к основополагающему принципу настоящего стандарта, заключающемуся в том, что организация должна, за некоторыми ограниченными исключениями, признавать отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) во всех случаях, когда возмещение или погашение балансовой стоимости актива или обязательства будет приводить к увеличению (уменьшению) будущих налоговых платежей по сравнению с той их величиной, в которой они подлежали бы уплате, если бы такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий. Пример С, следующий за пунктом 51А, иллюстрирует обстоятельства, в которых целесообразно обращаться к этому основополагающему принципу, например, когда налоговая стоимость актива или обязательства зависит от предполагаемого способа его возмещения или погашения.

11 В консолидированной финансовой отчетности временные разницы определяются путем сопоставления балансовой стоимости активов и обязательств в этой консолидированной финансовой отчетности с соответствующей налоговой стоимостью. В тех юрисдикциях, в которых подается консолидированная налоговая декларация, указанная налоговая стоимость определяется на основе такой декларации. В других юрисдикциях налоговая стоимость определяется на основе налоговых деклараций каждой отдельной организации, входящей в группу.

Признание обязательств по текущему налогу и активов по текущему налогу

12 Неоплаченные суммы текущего налога за текущий и предыдущие периоды признаются в качестве обязательства. Если сумма, которая уже была уплачена в отношении текущего и предыдущих периодов, превышает сумму, подлежащую уплате в отношении этих периодов, то сумма превышения признается в качестве актива.

13 Выгода, связанная с налоговым убытком, который допускается переносить на тот или иной прошлый период с целью возмещения текущего налога за этот период, подлежит признанию в качестве актива.

14 Когда налоговый убыток используется для возмещения текущего налога одного из предыдущих периодов, организация признает соответствующую выгоду в качестве актива в том периоде, в котором этот налоговый убыток возник, поскольку получение организацией данной выгоды является вероятным и эта выгода поддается надежной оценке.

Признание отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Налогооблагаемые временные разницы

15 Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме случаев, когда данное налоговое обязательство возникает в результате:

- (a) первоначального признания гудвила; или
- (b) первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая:
 - (i) не является объединением бизнесов; и
 - (ii) на момент ее совершения не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Однако в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, филиалы и ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, отложенное налоговое обязательство признается в соответствии с пунктом 39.

16 Сам факт признания актива предполагает, что возмещение его балансовой стоимости будет иметь форму экономических выгод, которые поступят в организацию в будущих периодах. Если балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость, то сумма налогооблагаемых экономических выгод будет превышать сумму, которую разрешено будет принять к вычету в налоговых целях. Эта разница представляет собой налогооблагаемую временную разницу, а обязанность по уплате возникающих в результате налогов на прибыль в будущих периодах – отложенное налоговое обязательство. По мере того как будет происходить возмещение балансовой стоимости актива, указанная налогооблагаемая временная разница будет восстанавливаться, и организация получит налогооблагаемую прибыль. В результате становится вероятным отток из организации экономических выгод в форме налоговых платежей. Вследствие этого настоящий стандарт требует признания всех отложенных налоговых обязательств, за исключением определенных ситуаций, описанных в пунктах 15 и 39.

Пример

Актив с первоначальной стоимостью 150 имеет балансовую стоимость 100. Накопленная амортизация в налоговых целях составляет 90, а применимая ставка налога – 25 %.

Налоговая стоимость актива равна 60 (первоначальная стоимость в размере 150 за вычетом накопленной налоговой амортизации в размере 90). Для того чтобы обеспечить возмещение балансовой стоимости 100, организация должна заработать налогооблагаемый доход в размере 100, но при этом она сможет принять к вычету только налоговую амортизацию в размере 60. Следовательно, организация уплатит налог на прибыль в размере 10 (25 % от 40) когда произойдет возмещение балансовой стоимости актива. Разница между балансовой стоимостью 100 и налоговой стоимостью 60 представляет собой налогооблагаемую временную разницу в размере 40. Таким образом, организация признает отложенное налоговое обязательство в размере 10 (25 % от 40), представляющее собой налоги на прибыль, которые она уплатит при возмещении балансовой стоимости данного актива.

17 Некоторые временные разницы возникают в том случае, когда доход или расход включается в бухгалтерскую прибыль в одном периоде, а в налогооблагаемую прибыль – в другом периоде. Такие временные разницы часто называют временными разницами. Ниже приведены примеры подобных временных разниц, которые представляют собой налогооблагаемые временные разницы и, следовательно, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств:

(а) процентный доход включается в бухгалтерскую прибыль путем пропорционального разнесения по времени, однако в некоторых юрисдикциях может предусматриваться его включение в налогооблагаемую прибыль в момент получения денежных средств. Налоговая стоимость любой дебиторской задолженности, признанной в отчете о финансовом положении в отношении такого дохода, равняется нулю, поскольку эти доходы не влияют на налогооблагаемую прибыль до момента получения денежных средств;

(б) амортизация, используемая при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), может отличаться от той, которая используется при определении бухгалтерской прибыли. Временная разница представляет собой разницу между балансовой стоимостью соответствующего актива и его налоговой стоимостью, которая равняется первоначальной стоимости актива, с учетом всех относящихся к этому активу вычетов, которые допускаются налоговыми органами при определении налогооблагаемой прибыли текущего и предыдущих периодов. Когда имеет место ускоренная налоговая амортизация возникает налогооблагаемая временная разница, которая приводит к отложенному налоговому обязательству (если скорость налоговой амортизации меньше скорости бухгалтерской амортизации, то возникает вычитаемая временная разница, которая приводит к отложенному налоговому активу); и

(с) затраты на разработки могут быть капитализированы, и их амортизация будет учитываться в последующих периодах при определении бухгалтерской прибыли, однако они вычитаются при определении налогооблагаемой прибыли в периоде их возникновения. Такие затраты на разработки имеют налоговую стоимость, равную нулю, поскольку они уже были вычтены из налогооблагаемой прибыли. Временная разница представляет собой разницу между балансовой стоимостью капитализированных затрат на разработки и их налоговой стоимостью, равной нулю.

18 Временные разницы также возникают, когда:

(а) идентифицируемые активы и обязательства, приобретенные и принятые при объединении бизнесов, признаются по их справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», однако в налоговых целях аналогичная корректировка не производится (см. пункт 19);

- (b) активы переоцениваются без аналогичной корректировки в налоговых целях (см. пункт 20);
- (c) при объединении бизнесов возникает гудвил (см. пункт 21);
- (d) налоговая стоимость актива или обязательства при первоначальном признании отличается от их первоначальной балансовой стоимости, например, когда организация получает государственную субсидию в отношении актива, которая не подлежит налогообложению (см. пункты 22 и 33); или
- (e) балансовая стоимость инвестиций в дочерние организации, филиалы и ассоциированные организации или долей участия в совместном предпринимательстве начинает отличаться от налоговой стоимости этих инвестиций или долей участия (см. пункты 38–45).

Объединения бизнесов

19 За некоторым исключением идентифицируемые активы и обязательства, приобретаемые и принимаемые при объединении бизнесов, признаются по их справедливой стоимости на дату приобретения. Временные разницы возникают в том случае, когда объединение бизнесов не оказывает влияния или влияет иначе на налоговую стоимость указанных идентифицируемых приобретаемых активов и принимаемых обязательств. Например, если балансовая стоимость актива увеличивается до справедливой стоимости, но при этом налоговая стоимость данного актива остается равной его первоначальной стоимости для прежнего собственника, возникает налогооблагаемая временная разница, которая приводит к отложенному налоговому обязательству. Возникшее таким образом отложенное налоговое обязательство оказывает влияние на гудвил (см. пункт 66).

Активы, учитываемые по справедливой стоимости

20 Согласно МСФО, определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (см., например, МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В некоторых юрисдикциях переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В других юрисдикциях переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, и, следовательно, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению организацией налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива. Это так, даже если:

- (a) организацией не планируется выбытие актива; в таких случаях переоцененная балансовая стоимость актива будет возмещаться через использование и это создаст налогооблагаемый доход, превышающий величину амортизации, которая будет принята к вычету для налоговых целей в будущих периодах; или
- (b) налог на прирост стоимости откладывается, если поступления от выбытия данного актива инвестируются в аналогичные активы; в таких случаях налог в конечном итоге будет подлежать уплате при продаже или использовании этих аналогичных активов.

Гудвил

21 Гудвил, возникающий при объединении бизнесов, оценивается в сумме превышения указанного ниже подпункта (а) над подпунктом (б):

(а) совокупность:

(i) переданного возмещения, оцениваемого в соответствии с МСФО (IFRS) 3, который обычно требует определения справедливой стоимости на дату приобретения;

(ii) величины любой неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, признанной в соответствии с МСФО (IFRS) 3; и

(iii) при поэтапном объединении бизнесов – справедливой стоимости ранее имевшейся доли приобретателя в капитале объекта приобретения по состоянию на дату приобретения;

(б) нетто-величина идентифицируемых приобретаемых активов и принимаемых обязательств, оцененных в соответствии с МСФО (IFRS) 3 по состоянию на дату приобретения.

Многие налоговые органы не разрешают принимать уменьшение балансовой стоимости гудвила в качестве вычитаемых расходов при определении налогооблагаемой прибыли. Кроме того, в таких юрисдикциях первоначальная стоимость гудвила зачастую не принимается к вычету при выбытии соответствующего бизнеса из дочерней организации. В таких юрисдикциях гудвил имеет налоговую стоимость, равную нулю. Любая разница между балансовой стоимостью гудвила и его налоговой стоимостью, равной нулю, представляет собой налогооблагаемую временную разницу. Однако настоящий стандарт не разрешает признавать возникшее при этом отложенное налоговое обязательство, поскольку гудвил оценивается как остаточная величина и признание такого отложенного налогового обязательства привело бы к увеличению балансовой стоимости гудвила.

21А Последующие уменьшения величины отложенного налогового обязательства, не признанного ввиду того, что оно возникает в связи с первоначальным признанием гудвила, также считаются возникшими в результате первоначального признания гудвила и, следовательно, не признаются в соответствии с пунктом 15(а). Например, если в результате объединения бизнесов организация признает гудвил в размере 100 д. е., налоговая стоимость которого равна нулю, то пункт 15(а) запрещает организации признавать соответствующее отложенное налоговое обязательство. Если впоследствии организация признает убыток от обесценения этого гудвила в размере 20 д. е., то сумма налогооблагаемой временной разницы, относящаяся к гудвилу, сократится со 100 д. е. до 80 д. е. с соответствующим уменьшением величины непризнанного отложенного налогового обязательства. Это уменьшение величины непризнанного отложенного налогового обязательства также рассматривается как относящееся к первоначальному признанию данного гудвила и, следовательно, не подлежит признанию, согласно пункту 15(а).

21В Тем не менее, отложенные налоговые обязательства по налогооблагаемым временным разницам, относящимся к гудвилу, признаются в той мере, в которой они не связаны с первоначальным признанием гудвила. Например, если в результате объединения бизнесов организация признает гудвил в размере 100 д. е., который принимается к вычету в налоговых целях по ставке 20 процентов в год начиная с года приобретения бизнеса, то налоговая стоимость гудвила составит 100 д. е. при первоначальном признании и 80 д. е. – по состоянию на конец года приобретения. Если балансовая стоимость гудвила на конец года приобретения не изменится и составит 100 д. е., в конце этого года возникнет налогооблагаемая временная разница в размере 20 д. е. Поскольку эта налогооблагаемая временная разница не относится к первоначальному признанию гудвила, возникающее отложенное налоговое обязательство подлежит признанию.

Первоначальное признание актива или обязательства

22 Временная разница может возникнуть при первоначальном признании актива или обязательства, например, если первоначальная стоимость актива не будет приниматься к вычету в налоговых целях частично или полностью. Метод учета такой временной разницы зависит от характера операции, которая привела к первоначальному признанию соответствующего актива или обязательства:

(а) при объединении бизнесов организация признает любые отложенные налоговые обязательства или активы, и это влияет на признаваемую ею сумму гудвила или прибыли от выгодного приобретения (см. пункт 19);

(б) если операция влияет либо на бухгалтерскую прибыль, либо на налогооблагаемую прибыль, организация признает любую величину возникшего при этом отложенного налогового обязательства или актива, а соответствующий расход или доход по отложенному налогу признает в составе прибыли или убытка (см. пункт 59);

(с) если операция не является объединением бизнесов и не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль, организация должна была бы – при отсутствии освобождения, предусмотренного пунктами 15 и 24 – признать возникшее отложенное налоговое обязательство или актив и скорректировать балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства на ту же сумму. Такие корректировки сделали бы финансовую отчетность менее прозрачной. Ввиду этого настоящий стандарт не разрешает организации признавать возникающие отложенные налоговые обязательства или активы ни при первоначальном признании, ни впоследствии (см. представленный ниже пример). Кроме того, организация не признает последующие изменения в величине непризнанного отложенного налогового обязательства или актива по мере амортизации указанного актива.

Пример, иллюстрирующий пункт 22(с)

Актив, имеющий первоначальную стоимость 1 000, организация планирует использовать на протяжении пятилетнего срока его полезного использования, с последующим выбытием по ликвидационной стоимости, равной нулю. Ставка налога составляет 40 %. Амортизация актива не принимается к вычету в налоговых целях. Прибыль или убыток, которые возникнут при выбытии актива, не будут подлежать ни обложению налогом, ни вычету для налоговых целей.

По мере возмещения балансовой стоимости актива организация будет получать налогооблагаемый доход, который составит 1 000, и уплачивать налог, который составит 400. Возникшее отложенное налоговое обязательство в размере 400 организация не признает, поскольку оно возникает в связи с первоначальным признанием актива.

В следующем году балансовая стоимость актива составляет 800. В отношении полученного налогооблагаемого дохода в размере 800 организация должна будет уплатить налог в размере 320. Организация не признает возникшее отложенное налоговое обязательство в размере 320, поскольку оно возникает в связи с первоначальным признанием актива.

23 В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» эмитент составного финансового инструмента (например, конвертируемой облигации) классифицирует долговой компонент этого инструмента как обязательство, а долевого компонент – как часть собственного капитала. В некоторых юрисдикциях налоговая стоимость долгового компонента при первоначальном признании приравнивается к суммарной первоначальной балансовой стоимости долгового и долевого компонентов. При первоначальном признании долевого компонента отдельно от долгового компонента возникает налогооблагаемая временная разница. Следовательно, исключение,

предусмотренное пунктом 15(b), не применяется. Таким образом, организация должна признать возникающее отложенное налоговое обязательство. В соответствии с пунктом 61А отложенный налог относится непосредственно на уменьшение балансовой стоимости долевого компонента. В соответствии с пунктом 58 последующие изменения величины отложенного налогового обязательства признаются в составе прибыли или убытка как расход (доход) по отложенному налогу.

Вычитаемые временные разницы

24 Отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу, кроме случаев, когда этот отложенный налоговый актив возникает в результате первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая:

(а) не является объединением бизнесов; и

(б) на момент ее совершения не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Однако в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, филиалы и ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, отложенный налоговый актив признается в соответствии с пунктом 44.

25 Само признание обязательства предполагает, что его балансовая стоимость будет погашена в будущих периодах через отток из организации ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. Когда происходит отток ресурсов из организации, возможно, что их стоимость, частично или полностью, будет приниматься к вычету при определении налогооблагаемой прибыли более позднего периода, чем тот, в котором было признано это обязательство. В таких случаях возникает временная разница между балансовой стоимостью обязательства и его налоговой стоимостью. Следовательно, возникает отложенный налоговый актив в отношении налогов на прибыль, которые будут возмещены в будущих периодах, в которых соответствующую часть обязательства можно будет вычесть при определении налогооблагаемой прибыли. Аналогично, если балансовая стоимость актива меньше его налоговой стоимости, разница приводит к возникновению отложенного налогового актива в отношении налогов на прибыль, которые будут подлежать возмещению в будущих периодах.

Пример
<p>Организация признает обязательство в размере 100 в отношении начисленных затрат по предоставленной гарантии на продукцию. Затраты по выполнению гарантийных обязательств не подлежат вычету в налоговых целях до тех пор, пока организация не произведет соответствующие выплаты. Ставка налога составляет 25 %.</p> <p><i>Налоговая стоимость данного обязательства равна нулю (балансовая стоимость в размере 100 минус сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях в отношении этого обязательства в будущих периодах). При погашении обязательства по его балансовой стоимости организация уменьшит свою будущую налогооблагаемую прибыль на 100 и, следовательно, уменьшит свои будущие налоговые платежи на 25 (100 по ставке 25 %). Разница между балансовой стоимостью, равной 100, и налоговой стоимостью, равной нулю, представляет собой вычитаемую временную разницу в размере 100. Следовательно, организация признает отложенный налоговый актив в размере 25 (100 по ставке 25 %) при условии, что является вероятным получение организацией в будущих периодах налогооблагаемой прибыли, достаточной для того, чтобы воспользоваться возможностью уменьшения налоговых платежей.</i></p>

26 Ниже представлены примеры вычитаемых временных разниц, приводящих к возникновению отложенных налоговых активов:

(а) Затраты по пенсионным программам могут вычитаться при определении бухгалтерской прибыли по мере оказания услуг работником, однако подлежать вычету при определении налогооблагаемой прибыли только тогда, когда организация либо перечисляет взносы в пенсионный фонд, либо выплачивает пенсии работникам. Между балансовой стоимостью данного обязательства и его налоговой стоимостью существует временная разница. Налоговая стоимость подобного обязательства обычно равна нулю. Такая вычитаемая временная разница приводит к возникновению отложенного налогового актива, поскольку организация получит экономические выгоды в форме вычета из налогооблагаемой прибыли в момент перечисления взносов или выплаты пенсий.

(б) Затраты на исследования признаются в качестве расходов при определении бухгалтерской прибыли в периоде их возникновения, однако возможно, что они будут приняты к вычету при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) только в более позднем периоде. Разница между налоговой стоимостью этих затрат на исследования, представляющей собой сумму, которую налоговые органы позволят вычесть в будущих периодах, и их балансовой стоимостью, равной нулю, является вычитаемой временной разницей, приводящей к возникновению отложенного налогового актива.

(с) За некоторыми исключениями идентифицируемые активы и обязательства, приобретаемые и принимаемые при объединении бизнесов, организация признает по их справедливой стоимости на дату приобретения. Если то или иное принимаемое обязательство признается на дату приобретения, но соответствующие затраты будут приняты к вычету при определении налогооблагаемой прибыли только в более позднем периоде, возникает вычитаемая временная разница, которая приводит к образованию отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив также возникает, когда справедливая стоимость идентифицируемого приобретаемого актива является меньше его налоговой стоимости. И в том, и в другом случае возникающий отложенный налоговый актив влияет на величину гудвила (см. пункт 6б).

(d) Некоторые активы могут учитываться по справедливой стоимости или переоцениваться без аналогичной корректировки их стоимости в налоговых целях (см. пункт 20). Вычитаемая временная разница возникает, если налоговая стоимость такого актива превышает его балансовую стоимость.

Пример, иллюстрирующий пункт 26(d)

Определение вычитаемой временной разницы в конце года 2:

В начале года 1 Организация А приобретает за 1 000 д. е. долговой инструмент номинальной стоимостью 1 000 д. е., которая подлежит уплате при наступлении срока погашения через 5 лет, с процентной ставкой 2 %, процент в соответствии с которой выплачивается в конце каждого года. Эффективная процентная ставка составляет 2 %. Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости.

В конце года 2 в результате увеличения рыночных процентных ставок до 5 % справедливая стоимость долгового инструмента уменьшилась до 918 д. е. Если Организация А продолжит удерживать долговой инструмент, то получение ею всех предусмотренных договором денежных потоков является вероятным.

Прибыли (убытки) по долговому инструменту являются налогооблагаемыми (вычитаемыми) только в случае их реализации. Прибыли (убытки), возникающие при продаже или погашении долгового инструмента, рассчитываются для целей налогообложения как разница между полученной суммой и первоначальной стоимостью долгового инструмента.

Соответственно, налоговой базой долгового инструмента является его первоначальная стоимость.

Разница между балансовой стоимостью долгового инструмента в отчете о финансовом положении Организации А в размере 918 д. е. и его налоговой базой в размере 1 000 д. е. обуславливает возникновение вычитаемой временной разницы в размере 82 д. е. в конце года 2 (см. пункты 20 и 26(d)), вне зависимости от того, ожидает ли Организация А возмещения балансовой стоимости долгового инструмента посредством продажи или использования (т. е. его удержания и получения предусмотренных договором денежных потоков), либо посредством комбинации и того, и другого.

Это обусловлено тем, что вычитаемые временные разницы являются разницами между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и его налоговой базой, приводящими к суммам, которые являются вычитаемыми при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, в которых балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается (см. пункт 5). При определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) в случае продажи или погашения актива Организация А получает вычет, эквивалентный его налоговой базе в размере 1 000 д. е.

27 Восстановление вычитаемых временных разниц приводит к вычетам при определении налогооблагаемой прибыли будущих периодов. Однако экономические выгоды в форме уменьшения налоговых платежей будут доступны организации только в случае получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть суммы этих вычетов. Следовательно, организация признает отложенные налоговые активы, только если является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемые временные разницы.

27А Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, она учитывает то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Если налоговое законодательство не предусматривает таких ограничений, организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности со всеми прочими вычитаемыми временными разницами. Однако если законодательство ограничивает зачет убытков вычетом из дохода определенного вида, вычитаемая временная разница оценивается только в совокупности с прочими вычитаемыми временными разницами определенного вида.

28 Считается, что наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, является вероятным, когда в достаточном объеме имеются налогооблагаемые временные разницы, относящиеся к одному и тому же налоговому органу и к одной и той же организации, операции которой облагаются налогом, которые, как ожидается, будут восстановлены:

(а) в том же периоде, в котором ожидается восстановление вычитаемой временной разницы; или

(б) в периодах, на которые может быть перенесен из предыдущих или последующих периодов налоговый убыток, в отношении которого был признан отложенный налоговый актив.

При подобных обстоятельствах отложенный налоговый актив признается в том периоде, в котором возникают вычитаемые временные разницы.

29 При отсутствии достаточного объема налогооблагаемых временных разниц, относящихся к одному и тому же налоговому органу и к одной и той же организации, операции которой облагаются налогом, отложенный налоговый актив признается в той мере, в которой:

(а) вероятно получение организацией достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации,

операции которой облагаются налогом, в том же периоде, в котором будет проведено восстановление вычитаемой временной разницы (или в периодах, на которые может быть перенесен из предыдущих или последующих периодов налоговый убыток, в отношении которого был признан отложенный налоговый актив). При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация:

(i) сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц. Такое сравнение показывает степень, в которой будущей налогооблагаемой прибыли будет достаточно для того, чтобы организация вычла суммы, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц; и

(ii) не принимает во внимание налогооблагаемые суммы, возникающие из вычитаемых временных разниц, возникновение которых ожидается в будущих периодах, поскольку сам этот отложенный налоговый актив, возникающий из указанных вычитаемых временных разниц, будет требовать для своего использования наличия будущей налогооблагаемой прибыли; или

(b) организация располагает возможностями налогового планирования, которые обеспечат наличие налогооблагаемой прибыли в соответствующих периодах.

29А Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией. Например, в том случае, когда актив оценивается по справедливой стоимости, организация должна проанализировать, имеются ли достаточные свидетельства для вывода о том, что возмещение организацией актива в сумме, превышающей его балансовую стоимость, является вероятным. Это может иметь место, например, в том случае, когда организация предполагает удерживать долговой инструмент с фиксированной ставкой и получать предусмотренные договором денежные потоки.

30 Возможности налогового планирования представляют собой действия, которые могут быть предприняты организацией для создания или увеличения налогооблагаемой прибыли в определенном периоде до истечения срока, в течение которого разрешается использовать перенесенный на будущее налоговый убыток или налоговую льготу. Например, в некоторых юрисдикциях создание или увеличение налогооблагаемой прибыли возможно вследствие:

(a) выбора одного из двух вариантов налогообложения процентных доходов: либо по методу начисления, т. е. в сумме начисленных процентов, либо по кассовому методу, т. е. в сумме полученных процентов;

(b) отсрочки получения тех или иных вычетов из налогооблагаемой прибыли;

(c) продажи и, возможно, обратной аренды активов, стоимость которых повысилась, но их налоговая стоимость не была скорректирована с целью отражения такого повышения; и

(d) продажи актива, генерирующего необлагаемый налогом доход (например, в некоторых юрисдикциях к таковым относятся государственные облигации), с целью приобретения другой инвестиции, генерирующей налогооблагаемый доход.

Если применение механизмов налогового планирования приводит к переносу налогооблагаемой прибыли с более позднего на более ранний период, возможность использования налогового убытка или налоговой льготы по-прежнему зависит от наличия будущей налогооблагаемой прибыли, источником которой не является будущее возникновение временных разниц.

31 Если в недавнем прошлом организация имела убытки, организация должна руководствоваться пунктами 35 и 36.

32 [Удален]

Гудвил

32А Если балансовая стоимость гудвила, возникшего при объединении бизнесов, меньше его налоговой стоимости, данная разница приводит к возникновению отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив, возникающий в результате первоначального признания гудвила, должен признаваться в рамках учета объединения бизнесов в той мере, в которой является вероятным наличие в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть данную вычитаемую временную разницу.

Первоначальное признание актива или обязательства

33 Одним из случаев возникновения отложенного налогового актива при первоначальном признании актива является ситуация, когда не облагаемая налогом государственная субсидия, относящаяся к активу, вычитается при расчете балансовой стоимости этого актива, но в налоговых целях не вычитается из амортизируемой величины данного актива (то есть из его налоговой стоимости). Балансовая стоимость указанного актива меньше его налоговой стоимости, что приводит к возникновению вычитаемой временной разницы. Государственные субсидии могут также представляться в отчетности как отложенный доход, и в этом случае разница между отложенным доходом и его налоговой стоимостью, равной нулю, является вычитаемой временной разницей. Какой бы способ представления не выбрала организация, она не признает возникающий отложенный налоговый актив по причинам, указанным в пункте 22.

Неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы

34 Отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть эти неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы.

35 Критерии признания отложенных налоговых активов, возникающих вследствие переноса на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и налоговых льгот, аналогичны критериям признания отложенных налоговых активов, возникающих вследствие вычитаемых временных разниц. Тем не менее наличие неиспользованных налоговых убытков является веским подтверждением того, что будущей налогооблагаемой прибыли может и не быть. Следовательно, если в недавнем прошлом организация имела убытки, она признает отложенный налоговый актив в отношении неиспользованных налоговых убытков или налоговых льгот только в той мере, в которой у организации имеются в достаточном объеме налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство того, что в будущем возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой организация сможет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы. При таких обстоятельствах пункт 82 требует раскрытия информации о сумме данного отложенного налогового актива и характере свидетельства, на основании которого он был признан.

36 При оценке вероятности наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы, организация принимает во внимание следующие критерии:

(а) имеются ли у этой организации в достаточном объеме налогооблагаемые временные разницы, относящиеся к тому же самому налоговому органу и к той же самой организации, операции которой облагаются налогом, которые приведут к возникновению налогооблагаемых сумм, против которых можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы до истечения срока их действия;

(b) является ли вероятным возникновение у этой организации налогооблагаемой прибыли до того, как истечет срок действия неиспользованных налоговых убытков или неиспользованных налоговых льгот;

(с) являются ли неиспользованные налоговые убытки следствием идентифицируемых причин, повторное возникновение которых маловероятно; и

(d) имеются ли у организации возможности налогового планирования (см. пункт 30), которые приведут к образованию налогооблагаемой прибыли в том периоде, в котором можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы.

В той мере, в которой наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы, не является вероятным, отложенный налоговый актив не признается.

Повторная оценка непризнанных отложенных налоговых активов

37 На конец каждого отчетного периода организация повторно оценивает непризнанные отложенные налоговые активы. Организация признает тот или иной ранее не признанный отложенный налоговый актив в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Например, улучшение условий торговли может повысить вероятность того, что организация в будущем сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, чтобы отложенный налоговый актив стал удовлетворять критериям признания, изложенным в пункте 24 или 34. Еще одним примером является ситуация, когда организация повторно оценивает отложенные налоговые активы на дату объединения бизнесов или на более позднюю дату (см. пункты 67 и 68).

Инвестиции в дочерние организации, филиалы, ассоциированные организации и доли участия в совместном предпринимательстве

38 Временные разницы возникают, когда балансовая стоимость инвестиций в дочерние организации, филиалы и ассоциированные организации или доли участия в совместном предпринимательстве (а именно доли материнской организации или инвестора в чистых активах дочерней организации, филиала, ассоциированной организации или объекта инвестиций, включая балансовую стоимость гудвила) становится отличной от налоговой стоимости (зачастую равной первоначальной стоимости) данной инвестиции или доли участия. Такие разницы могут возникать в целом ряде различных обстоятельств, например:

(a) в случае существования нераспределенной прибыли дочерних организаций, филиалов, ассоциированных организаций или совместного предпринимательства;

(b) в случае изменения валютных курсов, когда материнская организация и ее дочерняя организация находятся в разных странах; и

(с) в случае уменьшения балансовой стоимости инвестиции в ассоциированную организацию до ее возмещаемой величины.

В консолидированной финансовой отчетности временная разница в отношении инвестиции может отличаться от временной разницы в отношении этой инвестиции в отдельной финансовой отчетности материнской организации, если в своей отдельной финансовой отчетности материнская организация учитывает указанную инвестицию по первоначальной стоимости или по переоцененной стоимости.

39 Организация должна признать отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, филиалы, ассоциированные организации и с долями участия в совместном предпринимательстве, за исключением ситуаций, когда выполняются оба следующих условия:

(a) эта организация, являющаяся материнской организацией, инвестором, участником совместного предприятия или участником совместной операции,

способна контролировать сроки восстановления соответствующей временной разницы; и

(b) является вероятным, что в обозримом будущем эта временная разница не будет восстановлена.

40 Поскольку материнская организация контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов, она в состоянии контролировать сроки восстановления временных разниц, связанных с данной инвестицией (включая временные разницы, возникающие не только в отношении нераспределенной прибыли, но также и в отношении курсовых разниц от пересчета валюты). Кроме того, во многих случаях будет практически неосуществимым определение суммы налогов на прибыль, которые подлежали бы уплате в момент восстановления этой временной разницы. Следовательно, если материнская организация определила, что указанная прибыль не будет распределена в обозримом будущем, она не признает отложенное налоговое обязательство. Тот же подход применяется и к инвестициям в филиалы.

41 Немонетарные активы и обязательства организации оцениваются в ее функциональной валюте (см. МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»). Если налогооблагаемая прибыль или налоговый убыток организации (и, следовательно, налоговая стоимость ее немонетарных активов и обязательств) определяется в иной валюте, изменения соответствующего обменного курса приводят к возникновению временных разниц, в отношении которых признается отложенное налоговое обязательство или (с учетом пункта 24) актив. Сумма возникшего отложенного налога признается в составе прибыли или убытка по дебету или по кредиту (см. пункт 58).

42 Инвестор, имеющий долю в ассоциированной организации, не контролирует указанную организацию и обычно не имеет возможности определять ее политику в отношении дивидендов. Следовательно, при отсутствии соглашения, устанавливающего запрет на распределение прибыли ассоциированной организации в обозримом будущем, инвестор признает отложенное налоговое обязательство в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с его инвестицией в ассоциированную организацию. В некоторых случаях возможно, что инвестор не в состоянии определить сумму налога, которая подлежала бы уплате при возмещении первоначальной стоимости его инвестиции в ассоциированную организацию, но может определить, что сумма налога будет не меньше некоторой минимальной величины. В таких случаях отложенное налоговое обязательство оценивается в этой величине.

43 Соглашение между участниками совместного предпринимательства обычно регулирует вопросы распределения прибыли и определяет, требуется ли для решения таких вопросов согласие всех сторон или какой-либо группы сторон. Если участник совместного предприятия или участник совместных операций может контролировать сроки распределения своей доли в прибыли объекта совместного предпринимательства и при этом вероятно, что в обозримом будущем его доля прибыли распределяться не будет, отложенное налоговое обязательство не признается.

44 Организация должна признать отложенный налоговый актив в отношении всех вычитаемых временных разниц, возникающих вследствие инвестиций в дочерние организации, филиалы и ассоциированные организации, а также долей участия в совместном предпринимательстве в той мере и только в той мере, в которой является вероятным то, что:

(a) временная разница будет в обозримом будущем восстановлена; и

(b) возникнет налогооблагаемая прибыль, против которой можно будет зачесть соответствующую временную разницу.

45 При принятии решения о признании отложенного налогового актива в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с ее инвестициями в дочерние организации, филиалы и ассоциированные организации, а также ее долями участия в совместном

предпринимательстве, организация принимает во внимание указания, изложенные в пунктах 28–31.

Оценка

46 Обязательства (активы) по текущему налогу за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которую ожидается уплатить налоговым органам (истребовать к возмещению налоговыми органами), рассчитанной с использованием ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода.

47 Отложенные налоговые активы и обязательства должны оцениваться по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода.

48 Текущие и отложенные налоговые активы и обязательства обычно оцениваются с использованием действующих ставок налога (и действующего налогового законодательства). Однако в некоторых юрисдикциях объявление ставок налога (и требований налогового законодательства) государственными органами имеет по существу значение принятия закона, хотя официальное принятие может последовать лишь через несколько месяцев после такого объявления. При таких обстоятельствах налоговые активы и обязательства оцениваются с использованием объявленной ставки налога (и требований налогового законодательства).

49 Если к разным уровням налогооблагаемой прибыли применяются разные ставки налога, отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются с использованием средних ставок, которые, как ожидается, будут применяться к налогооблагаемой прибыли (налоговому убытку) тех периодов, в которых ожидается восстановление временных разниц.

50 [Удален]

51 Оценка отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов должна отражать налоговые последствия, которые возникли бы в зависимости от способа, с помощью которого организация предполагает – по состоянию на конец отчетного периода – получить возмещение или погасить балансовую стоимость этих активов и обязательств.

51А В некоторых юрисдикциях способ, предусматриваемый организацией для того, чтобы получить возмещение балансовой стоимости актива (погасить балансовую стоимость обязательства), может влиять на один из или оба следующих показателя:

- (а) применимую ставку налога, когда организация получает возмещение (осуществляет погашение) балансовой стоимости актива (обязательства); и
- (б) налоговую стоимость этого актива (обязательства).

В подобных случаях организация оценивает отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы с использованием ставки налога и налоговой стоимости, которые согласуются с предполагаемым способом возмещения или погашения.

Пример А

Объект основных средств имеет балансовую стоимость в размере 100 и налоговую стоимость в размере 60. В случае продажи актива применялась бы ставка налога 20 %, а к другим доходам применялась бы ставка налога 30 %.

Организация признает отложенное налоговое обязательство в размере 8 (40 по ставке 20 %), если организация предполагает продать актив без его дальнейшего использования, или отложенное налоговое обязательство в размере 12 (40 по ставке 30 %), если организация рассчитывает сохранить актив и получить возмещение его балансовой стоимости через использование.

Пример В

Объект основных средств первоначальной стоимостью 100 и балансовой стоимостью 80 переоценивается до суммы 150. Аналогичной корректировки в налоговых целях не выполняется. Накопленная амортизация в налоговых целях составляет 30, а ставка налога равна 30 %. Если объект продается по цене выше первоначальной стоимости, накопленная налоговая амортизация в размере 30 будет включаться в состав налогооблагаемого дохода, однако поступления от продажи этого объекта, превышающие его первоначальную стоимость, не будут облагаться налогом.

Налоговая стоимость данного объекта составляет 70, и имеет место налогооблагаемая временная разница в размере 80. Если организация предполагает получить возмещение балансовой стоимости путем использования этого объекта, она должна обеспечить налогооблагаемую прибыль в размере 150, но при этом она сможет вычесть налоговую амортизацию только в размере 70. В этом случае отложенное налоговое обязательство составляет 24 (80 по ставке 30 %). Если организация предполагает получить возмещение балансовой стоимости путем немедленной продажи этого объекта за 150, отложенное налоговое обязательство рассчитывается следующим образом:

		Налогооблагаемая временная разница	Ставка налога	Отложенное налоговое обязательство
Накопленная амортизация	налоговая	30	30 %	9
Поступления, превышающие первоначальную стоимость		50	Ноль	—
Всего		80		9

(Примечание: в соответствии с пунктом 61А дополнительный отложенный налог, возникающий вследствие переоценки объекта, признается в составе прочего совокупного дохода)

Пример С

Исходные условия те же, что и в примере В, с той разницей, что, если объект продается по цене, превышающей его первоначальную стоимость, накопленная налоговая амортизация будет включаться в налогооблагаемую прибыль (облагаемую налогом по ставке 30 %), а поступления от продажи будут облагаться налогом по ставке 40 % после вычета скорректированной с учетом инфляции первоначальной стоимости в размере 110.

Если организация предполагает получить возмещение балансовой стоимости объекта путем его использования, она должна обеспечить налогооблагаемую прибыль в размере 150, но при этом она сможет вычесть налоговую амортизацию только в размере 70. В этом случае налоговая стоимость объекта составляет 70, имеет место налогооблагаемая временная разница в размере 80 и отложенное налоговое обязательство составляет 24 (80 по ставке 30 %), как в примере В.

Если организация предполагает получить возмещение балансовой стоимости объекта путем его немедленной продажи за 150, то для налоговых целей она сможет вычесть индексированную первоначальную стоимость в размере 110. Нетто-поступления

в размере 40 будут облагаться налогом по ставке 40 %. Кроме того, накопленная налоговая амортизация в размере 30 будет включена в состав налогооблагаемого дохода и облагаться налогом по ставке 30 %. В этом случае налоговая стоимость составляет 80 (110 минус 30), имеет место налогооблагаемая временная разница в размере 70 и отложенное налоговое обязательство составляет 25 (40 по ставке 40 % плюс 30 по ставке 30 %). Если налоговая стоимость в этом примере не является очевидной, целесообразно обратиться к основополагающему принципу, изложенному в пункте 10.

(Примечание: в соответствии с пунктом 61А дополнительный отложенный налог, возникающий вследствие переоценки объекта, признается в составе прочего совокупного дохода.)

51В Если отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив возникают по неамортизируемому активу, оцениваемому согласно модели учета по переоцененной стоимости, предусмотренной МСФО (IAS) 16, то оценка этого отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива должна отражать налоговые последствия, как если бы балансовая стоимость этого неамортизируемого актива была возмещена посредством его продажи, вне зависимости от базы оценки балансовой стоимости данного актива. Следовательно, если в налоговом законодательстве определяется, что ставка налога, применяемая к налогооблагаемой сумме, полученной от продажи актива, отличается от ставки налога, применимой к налогооблагаемой сумме, полученной от использования актива, то для оценки отложенного налогового обязательства или актива, связанного с неамортизируемым активом, применяется первая из указанных ставок.

51С Если отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив возникают в отношении инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели учета по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, то действует опровержимое допущение о том, что балансовая стоимость данной инвестиционной недвижимости будет возмещена через продажу. Следовательно, если это допущение не опровергнуто, оценка указанного отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива должна отражать налоговые последствия, которые будут иметь место в случае возмещения балансовой стоимости инвестиционной недвижимости исключительно через продажу. Данное допущение считается опровергнутым, если соответствующий объект инвестиционной недвижимости является амортизируемым и удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой – получение практически всех экономических выгод, заключенных в данном объекте инвестиционной недвижимости, через его использование на протяжении определенного времени, а не через его продажу. Если данное допущение опровергается, то необходимо следовать требованиям пунктов 51 и 51А.

Пример, иллюстрирующий пункт 51С

Инвестиционная недвижимость имеет первоначальную стоимость 100 и справедливую стоимость 150. Она оценивается с использованием модели учета по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40. Данная инвестиционная недвижимость включает в себя участок земли, имеющий первоначальную стоимость 40 и справедливую стоимость 60, а также здание, имеющее первоначальную стоимость 60 и справедливую стоимость 90. Указанный участок земли имеет неограниченный срок полезного использования.

Накопленная амортизация здания в налоговых целях составляет 30. Нереализованные изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости не оказывают влияния на налогооблагаемую прибыль. Если данная инвестиционная недвижимость будет продана по цене, превышающей ее первоначальную стоимость, то восстановленная сумма накопленной налоговой амортизации в размере 30 будет включена в состав

налогооблагаемой прибыли и обложена налогом по обычной ставке налога 30 %. В отношении той части поступлений от продажи актива, в которой они превышают первоначальную стоимость этого актива, налоговое законодательство определяет следующие ставки налога: 25 % для активов, которыми организация владеет менее двух лет, и 20 % для активов, которыми организация владеет два года и более.

Поскольку данная инвестиционная недвижимость оценивается с использованием модели учета по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, то действует опровержимое допущение о том, что организация получит возмещение балансовой стоимости этой инвестиционной недвижимости исключительно через продажу. Если данное допущение не опровергается, то отложенный налог должен отражать налоговые последствия, возникающие в случае возмещения балансовой стоимости исключительно через продажу, даже если организация ожидает получать арендный доход от этой недвижимости до ее продажи.

Налоговая стоимость рассматриваемого участка земли, в случае его продажи, составит 40, поэтому имеет место налогооблагаемая временная разница в размере 20 (60 – 40). Налоговая стоимость здания, в случае его продажи, составит 30 (60 – 30), поэтому имеет место налогооблагаемая временная разница в размере 60 (90 – 30). В результате общая налогооблагаемая временная разница, относящаяся к инвестиционной недвижимости, составляет 80 (20 + 60).

В соответствии с пунктом 47 ставка налога – это ставка, которая, как ожидается, будет действовать в том периоде, в котором данная инвестиционная недвижимость будет реализована. Таким образом, если организация ожидает продать данную недвижимость после владения ею более двух лет, то соответствующее отложенное налоговое обязательство рассчитывается следующим образом:

	Налогооблагаемая временная разница	Ставка налога	Отложенное налоговое обязательство
Накопленная налоговая амортизация	30	30 %	9
Поступления, превышающие первоначальную стоимость	50	20 %	10
Всего	80		19

Если организация ожидает, что на момент продажи инвестиционной недвижимости срок владения ею составит менее двух лет, то в вышеуказанном расчете должна применяться ставка налога 25 %, а не 20 % к поступлениям, превышающим первоначальную стоимость.

Если же организация использует здание в рамках бизнес-модели, цель которой получить практически все экономические выгоды, заключенные в данном здании, через его использование на протяжении определенного времени, а не через его продажу, то в отношении этого здания вышеуказанное допущение будет считаться опровергнутым. Что касается участка земли, то поскольку земля не амортизируется, допущение о возмещении его балансовой стоимости через продажу не будет опровергнуто. Следовательно, отложенное налоговое обязательство будет отражать налоговые последствия, которые относятся к возмещению балансовой стоимости здания через его использование, а к возмещению балансовой стоимости участка земли – через его продажу.

Налоговая стоимость здания, в случае его использования, составляет 30 (60 – 30), и имеет место налогооблагаемая временная разница в размере 60 (90 – 30), приводящая к появлению отложенного налогового обязательства в размере 18 (60 по ставке 30 %).

Налоговая стоимость земли, в случае ее продажи, составляет 40 и имеет место налогооблагаемая временная разница 20 (60 – 40), приводящая к появлению отложенного налогового обязательства в размере 4 (20 по ставке 20 %).

Таким образом, если в отношении здания допущение о возмещении через продажу будет опровергнуто, то отложенное налоговое обязательство, относящееся к инвестиционной недвижимости, составит 22 (18 + 4).

51D Опровержимое допущение, указанное в пункте 51C, также применяется, когда отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив возникают в результате оценки инвестиционной недвижимости при объединении бизнесов, если организация будет использовать модель учета по справедливой стоимости для последующей оценки этой инвестиционной недвижимости.

51E Пункты 51B–51D не изменяют требований в отношении применения принципов, изложенных в пунктах 24–33 (вычитаемые временные разницы) и пунктах 34–36 (неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы) настоящего стандарта, при признании и оценке отложенных налоговых активов.

52 [перенесен и перенумерован в 51A]

52A В некоторых юрисдикциях налоги на прибыль уплачиваются по более высокой или более низкой ставке, если часть или вся сумма чистой или нераспределенной прибыли выплачивается в качестве дивидендов акционерам организации. В других юрисдикциях налоги на прибыль могут либо возвращаться из бюджета, либо уплачиваться в бюджет, если часть или вся сумма чистой или нераспределенной прибыли выплачивается в качестве дивидендов акционерам организации. В таких случаях текущие и отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставке налога, применимой к нераспределенной прибыли.

52B При наличии обстоятельств, описанных в пункте 52A, налоговые последствия в отношении дивидендов признаются в момент признания обязательства по выплате дивидендов. Налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, нежели с распределениями между собственниками. Следовательно, налоговые последствия в отношении дивидендов признаются в составе прибыли или убытка за период согласно требованиям пункта 58, за исключением той их части, которая возникает в связи с обстоятельствами, описанными в пунктах 58(a) и (b).

Пример, иллюстрирующий пункты 52A и 52B

Представленный ниже пример относится к оценке текущих и отложенных налоговых активов и обязательств организации в юрисдикции, где налоги на прибыль подлежат уплате по более высокой ставке в отношении нераспределенной прибыли (50 %) с возвратом определенной суммы уплаченного налога в случае распределения прибыли. Ставка налога на распределенную прибыль составляет 35 %. По состоянию на конец отчетного периода, 31 декабря 20X1 года, организация не признает обязательство по выплате дивидендов, предложенных или объявленных после окончания отчетного периода. В результате в 20X1 году дивиденды не признаются. Налогооблагаемая прибыль за 20X1 год составляет 100 000. Нетто-величина налогооблагаемой временной разницы за 20X1 год составляет 40 000.

Организация признает налоговое обязательство и расход по текущему налогу на прибыль в размере 50 000. В отношении суммы, которая может быть возмещена организации в результате будущей выплаты дивидендов, актив не признается. При этом организация признает отложенное налоговое обязательство и расход по отложенному налогу в размере 20 000 (40 000 по ставке 50 %), отражающие налоги на прибыль, которые организация уплатит в момент возмещения или погашения балансовой стоимости своих активов и обязательств, исходя из ставки налога, применимой в отношении нераспределенной прибыли.

Впоследствии, 15 марта 20X2 года, организация признает в качестве обязательства дивиденды в размере 10 000, относящиеся к операционной прибыли предыдущих периодов.

15 марта 20X2 года организация признает подлежащую возмещению сумму налога на прибыль в размере 1 500 (15 % от суммы дивидендов, признанных в качестве обязательства) как актив по текущему налогу и как уменьшение расхода по текущему налогу на прибыль за 20X2 год.

53 Отложенные налоговые активы и обязательства не подлежат дисконтированию.

54 Для надежного определения отложенных налоговых активов и обязательств на дисконтированной основе требуется составить подробный график по срокам восстановления каждой временной разницы. Во многих случаях составление такого графика является практически неосуществимым или слишком сложным. Следовательно, нет смысла требовать дисконтирования отложенных налоговых активов и обязательств. Если же разрешить дисконтирование, но не требовать его, это привело бы к несопоставимости отложенных налоговых активов и обязательств разных организаций. Поэтому настоящий стандарт не требует и не разрешает дисконтирование отложенных налоговых активов и обязательств.

55 Временные разницы определяются на основе балансовой стоимости актива или обязательства. Этот подход применяется даже в тех случаях, когда сама эта балансовая стоимость определяется на дисконтированной основе, например, в случае обязательств по пенсионной программе (см. МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»).

56 Балансовая стоимость отложенного налогового актива подлежит повторной оценке по состоянию на конец каждого отчетного периода. Организация должна уменьшить балансовую стоимость отложенного налогового актива в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей реализовать выгоду, связанную с этим отложенным налоговым активом, частично или полностью. Любое такое уменьшение должно быть восстановлено в той мере, в которой станет вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли.

Признание текущего и отложенного налога

57 Порядок учета налогового эффекта от операции или другого события в части как текущего, так и отложенного налогов должен соответствовать порядку учета самой этой операции или самого этого события. Применение данного принципа описано в пунктах с 58 по 68С.

Статьи, признанные в составе прибыли или убытка

58 Текущий и отложенный налоги должны признаваться в качестве дохода или расхода и включаться в состав прибыли или убытка за период, за исключением ситуаций, когда налог возникает в результате:

- (а) операции или события, которые признаются – в том же самом или другом периоде – не в составе прибыли или убытка, т. е. либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе собственного капитала (см. пункты 61А–65); или
- (б) объединения бизнесов (за исключением приобретения инвестиционной организацией, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», дочерней организации, которую требуется оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток) (см. пункты 66–68).

59 Большинство отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов возникают, когда доход или расход включается в бухгалтерскую прибыль в одном

периоде, а в налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) в другом периоде. Возникающий отложенный налог признается в составе прибыли или убытка. Примерами являются ситуации, когда:

(а) доход в форме процентов, роялти или дивидендов организация получает в конце периода и включает в бухгалтерскую прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» либо МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в зависимости от ситуации), но при этом в налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) этот доход включается на основе кассового метода; и

(б) затраты на создание нематериальных активов были капитализированы в соответствии с МСФО (IAS) 38 и амортизируются через прибыль или убыток, но при этом они были приняты к вычету в налоговых целях в момент возникновения.

60 Балансовая стоимость отложенных налоговых активов и обязательств может меняться даже при отсутствии изменений в сумме соответствующих временных разниц. Например, это может произойти в результате:

(а) изменения в ставках налога или налоговом законодательстве;

(б) пересмотренной оценки возмещаемости отложенных налоговых активов; или

(с) изменения предполагаемого способа возмещения актива.

Возникающий отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, за исключением ситуаций, когда он относится к статьям, ранее признанным не в составе прибыли или убытка (см. пункт 63).

Статьи, признанные не в составе прибыли или убытка

61 [Удален]

61А Текущий налог и отложенный налог должны признаваться не в составе прибыли или убытка, если этот налог относится к статьям, которые признаются в том же самом или другом периоде не в составе прибыли или убытка. Таким образом, текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые в том же самом или другом периоде признаются:

(а) в составе прочего совокупного дохода, должны признаваться в составе прочего совокупного дохода (см. пункт 62).

(б) непосредственно в составе собственного капитала, должны признаваться непосредственно в составе собственного капитала (см. пункт 62А).

62 Международные стандарты финансовой отчетности требуют или разрешают признавать определенные объекты в составе прочего совокупного дохода. Примерами таких объектов являются:

(а) изменение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки основных средств (см. МСФО (IAS) 16); и

(б) [удален]

(с) курсовые разницы, возникающие при пересчете финансовой отчетности иностранного подразделения (см. МСФО (IAS) 21).

(д) [удален]

62А Международные стандарты финансовой отчетности требуют или разрешают отражать определенные объекты непосредственно по дебету или кредиту счетов собственного капитала. Примерами таких объектов являются:

(а) корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода, возникающая либо в результате изменения учетной политики, которое применяется ретроспективно, либо в результате исправления ошибки (см. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»); и

(б) суммы, возникающие при первоначальном признании долевого компонента какого-либо составного финансового инструмента (см. пункт 23).

63 В исключительных обстоятельствах определение суммы текущего и отложенного налогов, относящихся к объектам, признанным не в составе прибыли или убытка (т. е. либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе собственного капитала), может быть затруднено. Например, такая ситуация может иметь место, когда:

- (а) действуют дифференцированные ставки налога на прибыль и невозможно определить ставку, по которой был обложен налогом конкретный компонент налогооблагаемой прибыли (налогового убытка);
- (б) изменение ставки налога или иных налоговых правил влияет на отложенный налоговый актив или отложенное налоговое обязательство, которые относятся (целиком или частично) к объекту, ранее отраженному не в составе прибыли или убытка; или
- (с) организация определяет, что следует признать отложенный налоговый актив или прекратить его признание в полном объеме, и этот отложенный налоговый актив относится (целиком или частично) к объекту, ранее отраженному не в составе прибыли или убытка.

В таких случаях текущий и отложенный налоги, относящиеся к объектам, отраженным не в составе прибыли или убытка, определяются путем обоснованного пропорционального распределения текущего и отложенного налогов организации в соответствующей налоговой юрисдикции или с использованием другого метода, обеспечивающего более адекватное распределение в данных обстоятельствах.

64 МСФО (IAS) 16 не уточняет, должна ли организация каждый год переносить со счета переоценки на счет нераспределенной прибыли сумму, равную разнице между амортизацией переоцененного актива и амортизацией, основанной на первоначальной стоимости этого актива. Если организация осуществляет такую реклассификацию, то переносимая сумма рассчитывается за вычетом относящегося к ней отложенного налога. Аналогичный подход применяется и к суммам, перенос которых осуществляется при выбытии объекта основных средств.

65 Если актив переоценивается в налоговых целях и эта переоценка имеет отношение к бухгалтерской переоценке более раннего периода или к переоценке, которую предполагается провести в одном из будущих периодов, то налоговые эффекты как от переоценки актива, так и от корректировки налоговой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода в периодах их осуществления. Однако если переоценка в налоговых целях не связана с бухгалтерской переоценкой более раннего периода или с переоценкой, которую предполагается провести в одном из будущих периодов, то налоговые эффекты от корректировки налоговой стоимости признаются в составе прибыли или убытка.

65А Когда организация выплачивает дивиденды своим акционерам, она может быть обязана выплатить часть этих дивидендов налоговым органам от имени акционеров. Во многих юрисдикциях эта сумма называется налогом, удерживаемым у источника доходов. Такая сумма, уплаченная или подлежащая уплате налоговым органам, относится на уменьшение собственного капитала в составе дивидендов.

Отложенный налог, возникающий в результате объединения бизнесов

66 Как пояснялось в пунктах 19 и 26(с), временные разницы могут возникать при объединении бизнесов. В соответствии с МСФО (IFRS) 3 организация признает возникающие таким образом отложенные налоговые активы (в той мере, в которой они удовлетворяют критериям признания, изложенным в пункте 24) или отложенные налоговые обязательства в качестве идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Следовательно, эти отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства влияют на величину гудвила или прибыли от выгодного приобретения, которую признает организация. Однако в соответствии с пунктом 15(а)

организация не признает отложенные налоговые обязательства, возникающие вследствие первоначального признания гудвила.

67 В результате объединения бизнесов возможность реализации отложенного налогового актива, имевшегося у приобретателя до приобретения, может измениться. Приобретатель может счесть вероятным возмещение своего собственного отложенного налогового актива, который не был признан до указанного объединения бизнесов. Например, приобретатель может получить возможность реализовать выгоду, связанную с его неиспользованными налоговыми убытками, путем их зачета против будущей налогооблагаемой прибыли объекта приобретения. И наоборот, возможно, что в результате объединения бизнесов более не будет вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенный налоговый актив. В таких случаях приобретатель признает изменение отложенного налогового актива в том же периоде, в котором произошло объединение бизнесов, но не отражает его в рамках учета данного объединения бизнесов. Таким образом, приобретатель не принимает во внимание данное изменение при определении величины гудвила или прибыли от выгодного приобретения, которую он признает при объединении бизнесов.

68 Потенциальная выгода, связанная с возможностью переноса на будущие периоды налогового убытка объекта приобретения или другими его отложенными налоговыми активами, может не отвечать критериям отдельного признания в момент первоначального отражения в учете объединения бизнесов, но может быть реализована впоследствии. Приобретаемые выгоды по отложенному налогу, которые организация может реализовать после соответствующего объединения бизнесов, должны быть отражены в учете следующим образом:

(а) приобретенные выгоды по отложенному налогу, признанные в течение периода оценки в результате получения новой информации о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения, должны быть отнесены на уменьшение балансовой стоимости гудвила, связанного с данным приобретением. Если балансовая стоимость такого гудвила равна нулю, то оставшаяся часть выгод по отложенному налогу должна быть признана в составе прибыли или убытка;

(б) все прочие приобретенные выгоды по отложенному налогу, реализованные впоследствии, должны быть признаны в составе прибыли или убытка (или, если того требует настоящий стандарт, не в составе прибыли или убытка).

Текущий и отложенный налоги, возникающие в результате операций по выплатам на основе акций

68А В некоторых налоговых юрисдикциях организация получает право на налоговый вычет (то есть сумму, принимаемую к вычету при определении налогооблагаемой прибыли), который относится к вознаграждению, выплачиваемому в форме акций, опционов на акции или других долевых инструментов организации. Сумма этого налогового вычета может отличаться от величины накопленных расходов по соответствующему вознаграждению и возникать в более позднем отчетном периоде. Например, в некоторых юрисдикциях организация может в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» признать расход в отношении полученных услуг, оказанных работниками в качестве возмещения за предоставленные им опционы на акции, а право на налоговый вычет получить лишь в момент исполнения этих опционов на акции, при этом оценка налогового вычета будет производиться на основе цены акции организации на дату исполнения указанных опционов.

68В Аналогично затратам на исследования, которые рассматривались в пунктах 9 и 26(б) настоящего стандарта, разница между налоговой стоимостью услуг работников, полученных организацией к данному моменту (представляющей собой сумму, которую налоговые органы разрешат принять к вычету в будущих периодах), и их балансовой стоимостью, равной нулю, является вычитаемой временной разницей, приводящей к возникновению отложенного налогового актива. Если сумма, которую налоговые

органы разрешат принять к вычету в будущих периодах, неизвестна по состоянию на конец отчетного периода, она должна быть оценена на основе информации, имеющейся на конец отчетного периода. Например, если сумма, которую налоговые органы разрешат принять к вычету в будущих периодах, зависит от цены акции организации на ту или иную будущую дату, оценка соответствующей вычитаемой временной разницы должна производиться на основе цены акции организации на конец отчетного периода.

68С Как указано в пункте 68А, сумма налогового вычета (или расчетная оценка будущего налогового вычета, оцененного в соответствии с пунктом 68В) может отличаться от величины связанных с ним накопленных расходов по вознаграждению. Пункт 58 настоящего стандарта требует, чтобы текущий и отложенный налоги признавались в качестве дохода или расхода и включались в состав прибыли или убытка за период, за исключением ситуации, когда этот налог возникает в результате (а) операции или события, которые признаются, в том же самом или другом периоде, не в составе прибыли или убытка, или (б) объединения бизнесов (за исключением приобретения инвестиционной организацией дочерней организации, которую требуется оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Если сумма данного налогового вычета (или расчетная оценка будущего налогового вычета) превышает величину накопленных расходов по соответствующему вознаграждению, это свидетельствует о том, что налоговый вычет относится не только к расходам по вознаграждению, но также и к статье капитала. В этой ситуации превышение соответствующего текущего или отложенного налога должно признаваться непосредственно в составе собственного капитала.

Представление

Налоговые активы и налоговые обязательства

69–70 [Удалены]

Взаимозачет

71 Организация должна производить взаимозачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств в том и только в том случае, если организация:

(а) имеет юридически защищенное право осуществить зачет таких признанных сумм; и

(б) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать данный актив и погасить данное обязательство одновременно.

72 Несмотря на то, что текущие налоговые активы и обязательства признаются и оцениваются по отдельности, в отчете о финансовом положении проводится их взаимозачет при условии соответствия критериям, аналогичным тем, которые установлены в отношении финансовых инструментов в МСФО (IAS) 32. Организация обычно имеет юридически защищенное право проводить зачет текущего налогового актива против текущего налогового обязательства, если они относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом и этот налоговый орган разрешает организации произвести или получить платеж единой суммой, рассчитанной на нетто-основе.

73 В консолидированной финансовой отчетности текущий налоговый актив одной организации, входящей в группу, зачитывается против текущего налогового обязательства другой организации, входящей в эту группу, в том и только в том случае, если указанные организации имеют юридически защищенное право произвести или получить платеж единой суммой, рассчитанной на нетто-основе, и эти организации намереваются

урегулировать такой налоговый платеж в нетто-величине или получить возмещение соответствующего актива и погасить соответствующее обязательство одновременно.

74 Организация должна производить взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том и только в том случае, если:

(а) организация имеет юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и

(б) отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом:

(i) с одной и той же организации, операции которой облагаются налогом; либо

(ii) с разных организаций, операции которых облагаются налогом, которые намереваются либо осуществить расчеты по текущим налоговым обязательствам и активам на нетто-основе, либо реализовать эти активы и погасить эти обязательства одновременно в каждом из будущих периодов, в котором ожидается погашение или возмещение значительных сумм отложенных налоговых обязательств или активов.

75 В целях устранения необходимости составления подробного графика восстановления каждой временной разницы настоящий стандарт требует, чтобы организация проводила зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства одной и той же организации, облагаемой налогом, в том и только в том случае, если они относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом, и организация имеет юридически защищенное право произвести зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств.

76 В редких случаях организация может иметь юридически защищенное право произвести зачет и намерение произвести расчеты на нетто-основе в отношении лишь некоторых, но не всех периодов. В таких редких случаях может потребоваться составление подробного графика, чтобы с надежностью определить, приведет ли отложенное налоговое обязательство одной организации, операции которой облагаются налогом, к увеличению налоговых платежей в том же периоде, в котором отложенный налоговый актив другой организации, операции которой облагаются налогом, приведет к уменьшению платежей, совершаемых указанной второй организацией, операции которой облагаются налогом.

Расход по налогу на прибыль

Расход (доход) по налогу, относящемуся к прибыли или убытку от обычной деятельности

77 Расход (доход) по налогу, относящемуся к прибыли или убытку от обычной деятельности, должен представляться как часть прибыли или убытка в отчете (отчетах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

77А [Удален]

Курсовые разницы по иностранным отложенным налоговым обязательствам или активам

78 МСФО (IAS) 21 требует, чтобы определенные курсовые разницы признавались в качестве дохода или расхода, но не уточняет, в какой статье отчета о совокупном доходе должны представляться такие разницы. Следовательно, в тех случаях, когда курсовые разницы по иностранным отложенным налоговым обязательствам или активам признаются в отчете о совокупном доходе, такие разницы могут классифицироваться как расход (доход) по отложенному налогу, если такая форма представления считается наиболее полезной для пользователей финансовой отчетности.

Раскрытие информации

79 Основные компоненты расхода (дохода) по налогу должны раскрываться по отдельности.

80 Компоненты расхода (дохода) по налогу могут включать:

- (a) расход (доход) по текущему налогу;
- (b) любые корректировки, признанные в отчетном периоде в отношении текущего налога предыдущих периодов;
- (c) сумму расхода (дохода) по отложенному налогу, относящегося к возникновению и восстановлению временных разниц;
- (d) сумму расхода (дохода) по отложенному налогу, относящегося к изменениям в ставках налога или введению новых налогов;
- (e) величину выгоды, связанной с использованием ранее не признанного налогового убытка, налоговой льготы или временной разницы того или иного прошлого периода для уменьшения расхода по текущему налогу на прибыль;
- (f) величину выгоды, связанной с использованием ранее не признанного налогового убытка, налоговой льготы или временной разницы того или иного прошлого периода для уменьшения расхода по отложенному налогу;
- (g) расход по отложенному налогу, возникающий в результате списания или восстановления предыдущего списания отложенного налогового актива в соответствии с пунктом 56; и
- (h) сумму расхода (дохода) по налогу, относящегося к тем изменениям в учетной политике и ошибкам, которые включаются в состав прибыли или убытка в соответствии с МСФО (IAS) 8, поскольку они не могут быть отражены ретроспективно.

81 Следующая информация также должна раскрываться отдельно:

- (a) совокупная величина текущего и отложенного налогов, относящихся к статьям, которые отражаются непосредственно на счетах собственного капитала по дебету или по кредиту (см. пункт 62A);
- (ab) сумма налога на прибыль в отношении каждого компонента прочего совокупного дохода (см. пункт 62 и МСФО (IAS) 1 (пересмотренный в 2007 году));
- (b) [удален]
- (c) объяснение взаимосвязи между расходом (доходом) по налогу и бухгалтерской прибылью в одной из следующих форм (либо в обеих этих формах):
 - (i) числовая сверка между расходом (доходом) по налогу и результатом умножения бухгалтерской прибыли на применимую ставку (применимые ставки) налога с дополнительным раскрытием информации о методе расчета применимой ставки (применимых ставок) налога; или
 - (ii) числовая сверка между средней эффективной ставкой налога и применимой ставкой налога с дополнительным раскрытием информации о методе расчета применимой ставки налога;
- (d) объяснение изменений в применимой ставке (ставках) налога по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- (e) сумма (и дата истечения срока действия, если применимо) вычитаемых временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот, в отношении которых не признается отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении;
- (f) совокупная величина временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, филиалы и ассоциированные организации и с долями

участия в совместном предпринимательстве, в отношении которых не были признаны отложенные налоговые обязательства (см. пункт 39);

(g) в отношении каждого вида временных разниц и каждого вида неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот:

(i) сумма отложенных налоговых активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, по каждому представленному периоду;

(ii) сумма дохода или расхода по отложенному налогу, признанная в составе прибыли или убытка, если она не очевидна из изменений в суммах, признанных в отчете о финансовом положении;

(h) в отношении каждого вида прекращенной деятельности расход по налогу, касающийся:

(i) прибыли или убытка от прекращения деятельности; и

(ii) прибыли или убытка от обычной деятельности по прекращенному виду деятельности, вместе с соответствующими суммами за каждый представленный предыдущий период;

(i) сумма налоговых последствий в отношении дивидендов акционерам организации, предложенных или объявленных до даты одобрения финансовой отчетности к выпуску, но не признанных в качестве обязательства в финансовой отчетности;

(j) если объединение бизнесов, в котором организация является приобретателем, приводит к изменению суммы, которую организация признала в отношении отложенного налогового актива, имеющегося до приобретения (см. пункт 67), то сумма такого изменения; и

(k) если связанные с отложенным налогом выгоды, приобретенные в результате объединения бизнесов, не признаются на дату приобретения, но признаются после даты приобретения (см. пункт 68), то описание того события или изменения в обстоятельствах, которое привело к признанию выгод, связанных с отложенным налогом.

82 Организация должна раскрыть информацию о величине отложенного налогового актива и характере свидетельства, подтверждающего необходимость его признания, когда:

(a) использование отложенного налогового актива зависит от будущей налогооблагаемой прибыли, превышающей величину той прибыли, которая возникает в результате восстановления существующих налогооблагаемых временных разниц; и

(b) организация понесла убыток либо в текущем, либо в предшествующем периоде в той налоговой юрисдикции, к которой относится этот отложенный налоговый актив.

82A В обстоятельствах, описанных в пункте 52A, организация должна раскрыть информацию о характере потенциальных последствий для налога на прибыль, которые возникли бы в результате выплаты дивидендов ее акционерам. Кроме того, организация должна раскрыть величину потенциальных налоговых последствий, которые практически определимы, и информацию о том, существуют ли какие-либо потенциальные налоговые последствия, которые практически невозможно определить.

83 [Удален]

84 Информация, раскрытие которой требуется согласно пункту 81(c), дает возможность пользователям финансовой отчетности понять, является ли взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью необычной, а также понять основные факторы, которые могут повлиять на эту взаимосвязь в будущем. На взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью

могут повлиять такие факторы, как выручка, которая освобождается от налогообложения, расходы, которые не принимаются к вычету при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), эффект налоговых убытков и эффект зарубежных ставок налога.

85 При объяснении взаимосвязи между расходом (доходом) по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью организация использует применимую ставку налога, обеспечивающую наиболее значимую для пользователей финансовой отчетности информацию. Зачастую наиболее значимой ставкой является ставка налога той страны, где организация юридически зарегистрирована. При этом данная ставка объединяет ставку налога, применяемую в отношении федеральных налогов, и ставки, применяемые в отношении каких-либо местных налогов, которые рассчитываются примерно на одном и том же уровне налогооблагаемой прибыли (налогового убытка). Однако для организации, осуществляющей свою деятельность в нескольких юрисдикциях, возможно, более целесообразным будет объединить отдельные сверки, подготовленные с использованием ставки каждой отдельной юрисдикции. Приведенный ниже пример показывает, каким образом выбор применимой ставки налога влияет на представление такой числовой сверки.

Пример, иллюстрирующий пункт 85

В 19X2 году организация имеет бухгалтерскую прибыль в своей собственной юрисдикции (страна А) в размере 1 500 (19X1 год: 2 000) и в стране В – в размере 1 500 (19X1 год: 500). Ставка налога составляет 30 % в стране А и 20 % в стране В. В стране А расходы, не принимаемые к вычету в налоговых целях, составляют 100 (19X1 год: 200).

Ниже приведен пример сверки со ставкой налога в соответствующей юрисдикции.

	19X1 г.	19X2 г.
Бухгалтерская прибыль	2 500	3 000
Налог по ставке 30 %	750	900
Налоговый эффект от расходов, не принимаемых к вычету в налоговых целях	60	30
Эффект, связанный с более низкими ставками налога в стране В	(50)	(150)
Расход по налогу	760	780

Ниже приведен пример сверки, подготовленной путем объединения отдельных сверок для каждой национальной юрисдикции. Согласно этому методу, эффект наличия различий между собственной ставкой налога в юрисдикции отчитывающейся организации и ставкой налога в других юрисдикциях не отражается отдельной статьей в указанной сверке. Организации, возможно, необходимо будет проанализировать и раскрыть влияние значительных изменений в ставках налога или в комбинации сумм прибыли, заработанных в разных юрисдикциях, для того чтобы объяснить изменения в применимой ставке (применимых ставках) налога в соответствии с требованиями пункта 81(d).

Бухгалтерская прибыль	2 500	3 000
Налог по ставкам, применимым к прибылям в соответствующей стране	700	750
Налоговый эффект от расходов, не принимаемых к вычету в налоговых целях	60	30
Расход по налогу	760	780

86 Средняя эффективная ставка налога представляет собой результат деления расхода по налогу (дохода по налогу) на бухгалтерскую прибыль.

87 В большинстве случаев практически неосуществимо рассчитать сумму непризнанных отложенных налоговых обязательств, возникающих в отношении инвестиций в дочерние организации, филиалы и ассоциированные организации и долей участия в совместном предпринимательстве (см. пункт 39). Поэтому настоящий стандарт требует, чтобы организация раскрывала совокупную величину соответствующих временных разниц, но не требует раскрытия информации об отложенных налоговых обязательствах. Тем не менее приветствуется, чтобы организация раскрывала, когда это возможно, суммы непризнанных отложенных налоговых обязательств, поскольку для пользователей финансовой отчетности такая информация может оказаться полезной.

87А В соответствии с требованиями пункта 82А организация должна раскрыть информацию о характере потенциальных последствий для налога на прибыль, которые возникли бы в результате выплаты дивидендов ее акционерам. Организация раскрывает информацию о важных характеристиках налоговых систем и факторах, которые влияют на величину потенциальных налоговых последствий, связанных с дивидендами.

87В Иногда практически невозможно рассчитать общую величину потенциальных налоговых последствий выплаты дивидендов акционерам. Например, такая ситуация может иметь место, когда у организации имеется большое количество зарубежных дочерних организаций. Однако даже в таких обстоятельствах некоторые составляющие указанной общей величины могут быть легко определимы. Например, возможно, что в консолидированной группе материнская организация и часть ее дочерних организаций уплатили налоги на прибыль по более высокой ставке, применяемой к нераспределенной прибыли, и им известна сумма, которая им в будущем будет возмещена в случае выплаты дивидендов акционерам из консолидированной нераспределенной прибыли. В этом случае раскрывается информация об этой возмещаемой сумме. Если применимо, организация также раскрывает информацию о наличии дополнительных потенциальных последствий для налога на прибыль, которые практически невозможно определить. В отдельной финансовой отчетности материнской организации, если такая отчетность имеется, информация о потенциальных последствиях для налога на прибыль раскрывается в отношении нераспределенной прибыли материнской организации.

87С Организация, которая обязана раскрывать информацию в соответствии с пунктом 82А, также может быть обязана раскрыть информацию о временных разницах, связанных с инвестициями в дочерние организации, филиалы и ассоциированные организации или с долями участия в совместном предпринимательстве. В таких случаях организация принимает данные требования во внимание при определении состава информации, которая должна быть раскрыта в соответствии с пунктом 82А. Например, от организации может потребоваться раскрытие информации о совокупной величине временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, в отношении которых не были признаны отложенные налоговые обязательства (см. пункт 81(f)). Если расчет сумм непризнанных отложенных налоговых обязательств (см. пункт 87) является практически неосуществимым, возможно, что в отношении этих дочерних организаций существуют потенциальные налоговые последствия выплаты дивидендов, которые практически невозможно определить.

88 Организация раскрывает информацию о любых относящихся к налогам условных обязательствах и условных активах в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Условные обязательства и условные активы могут возникать, например, из неурегулированных споров с налоговыми органами. Аналогично, если изменения в ставках налога или налоговом законодательстве вводятся в действие или объявляются после окончания отчетного периода, организация раскрывает информацию о любом значительном влиянии этих изменений на свои текущие и отложенные налоговые активы и обязательства (см. МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»).

Дата вступления в силу

89 Настоящий стандарт вступает в силу применительно к финансовой отчетности в отношении периодов, начинающихся 1 января 1998 года или после этой даты, с учетом исключений, предусмотренных пунктом 91. Если организация применит настоящий стандарт в отношении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся до 1 января 1998 года, организация обязана раскрыть тот факт, что она применила настоящий стандарт вместо МСФО (IAS) 12 «Учет налогов на прибыль», утвержденного в 1979 году.

90 Настоящий стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 12 «Учет налогов на прибыль», утвержденный в 1979 году.

91 Пункты 52А, 52В, 65А, 81(і), 82А, 87А, 87В, 87С и изъятие пунктов 3 и 50 вступают в силу в отношении годовой финансовой отчетности¹ за периоды, начинающиеся 1 января 2001 года или после этой даты. Досрочное применение приветствуется. Если досрочное применение оказывает влияние на финансовую отчетность, организация должна раскрыть этот факт.

¹ В пункте 91 говорится о «годовой финансовой отчетности» в соответствии с принятым в 1998 году подходом использования более четких формулировок для указания дат вступления в силу. В пункте 89 говорится о «финансовой отчетности».

92 МСФО (IAS) 1 (пересмотренным в 2007 году) внесены поправки в терминологию, используемую в МСФО. Кроме того, им внесены поправки в пункты 23, 52, 58, 60, 62, 63, 65, 68С, 77 и 81, удален пункт 61 и добавлены пункты 61А, 62А и 77А. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IAS) 1 (пересмотренный в 2007 году) в отношении более раннего периода, то указанные поправки должны применяться в отношении такого более раннего периода.

93 Пункт 68 подлежит перспективному применению с даты вступления в силу МСФО (IFRS) 3 (пересмотренного в 2008 году) в отношении признания отложенных налоговых активов, приобретенных при объединениях бизнесов.

94 Следовательно, организации не должны корректировать учет в отношении прошлых объединений бизнесов, если налоговые льготы не удовлетворяли критериям отдельного признания по состоянию на дату приобретения и были признаны после даты приобретения, кроме случаев, когда эти льготы признаются в течение периода оценки и связаны с получением новой информации о фактах и обстоятельствах, которые существовали на указанную дату приобретения. Прочие признанные налоговые льготы должны признаваться в составе прибыли или убытка (или, если этого требует настоящий стандарт, за пределами прибыли или убытка).

95 МСФО (IFRS) 3 (пересмотренным в 2008 году) внесены поправки в пункты 21 и 67 и добавлены пункт 32А и подпункты 81(і) и (к). Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IFRS) 3 (пересмотренный в 2008 году) в отношении более раннего периода, то указанные поправки должны применяться в отношении такого более раннего периода.

96 [Удален]

97 [Удален]

98 Пункт 52 перенумерован в пункт 51А, пункт 10 и примеры к пункту 51А изменены, пункты 51В и 51С и последующий пример, а также пункты 51D, 51Е и 99 добавлены документом «Отложенный налог: возмещение базовых активов», выпущенным в декабре 2010 года. Организация должна применять эти поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. Допускается досрочное

применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

98А МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», выпущенным в мае 2011 года, внесены поправки в пункты 2, 15, 18(е), 24, 38, 39, 43–45, 81(ф), 87 и 87С. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 11.

98В Документом «Представление статей прочего совокупного дохода» (поправки к МСФО (IAS) 1), выпущенным в июне 2011 года, внесены поправки в пункт 77 и удален пункт 77А. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IAS) 1, с учетом поправок, выпущенных в июне 2011 года.

98С Документом «Инвестиционные организации» (поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27), выпущенным в октябре 2012 года, внесены поправки в пункты 58 и 68С. Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Допускается досрочное применение документа «Инвестиционные организации». Если организация применит данные поправки досрочно, она должна применить одновременно все поправки, включенные в состав документа «Инвестиционные организации».

98D [Удален]

98Е МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункт 59. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

98F МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункт 20 и удалены пункты 96, 97 и 98D. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

98G МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 20. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

98Н Документом «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 12)», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 29 и добавлены пункты 27А, 29А и пример после пункта 26. Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Организация должна применять данные поправки ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Прекращение действия Разъяснения ПКР (SIC) – 21

99 Поправки, внесенные документом «Отложенный налог: возмещение базовых активов», выпущенным в 2010 году, заменяют собой Разъяснение ПКР (SIC) – 21 «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов».

Приложение 42
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
19.08.2016 № 657/20
(в редакции постановления
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
16.09.2019 № 622/15)

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 **«Выручка по договорам с покупателями»**

Цель

1 Целью настоящего стандарта является установление принципов, которые должна применять организация при отражении полезной для пользователей финансовой отчетности информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения *выручки* и денежных потоков, обусловленных *договором с покупателем*.

Достижение цели

2 Для достижения цели, указанной в пункте 1, основной принцип настоящего стандарта требует признания организацией выручки для отображения передачи обещанных товаров или услуг покупателю в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие товары или услуги.

3 Применяя настоящий стандарт, организация должна анализировать условия договора и все уместные факты и обстоятельства. Организация должна применять настоящий стандарт, включая использование любых упрощений практического характера, последовательно в отношении договоров с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах.

4 В настоящем стандарте рассматривается учет отдельного договора с покупателем. Однако в качестве упрощения практического характера организация может применять настоящий стандарт к портфелю договоров (или *обязанностей к исполнению*) с аналогичными характеристиками, если организация обоснованно полагает, что с точки зрения финансовой отчетности результаты применения настоящего стандарта к портфелю договоров не будут существенно отличаться от результатов применения настоящего стандарта к отдельным договорам (или *обязанностям к исполнению*) в рамках такого портфеля. Отражая в учете портфель договоров, организация должна использовать оценки и допущения, отражающие размер и состав такого портфеля.

Сфера применения

5 Организация должна применять настоящий стандарт в отношении всех договоров с покупателями, за исключением перечисленных ниже:

- (а) договоры аренды, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- (б) договоры страхования, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;

(с) финансовые инструменты и другие договорные права или обязательства, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»; и

(d) немонетарные обмены между организациями одного направления деятельности с целью содействия осуществлению продаж покупателям или потенциальным покупателям. Например, настоящий стандарт не будет применяться в отношении договора между двумя нефтяными компаниями, которые договариваются своевременно обмениваться нефтью с целью удовлетворения спроса со стороны своих покупателей в различных оговоренных регионах.

6 Организация должна применять настоящий стандарт в отношении договора (отличного от договоров, перечисленных в пункте 5) только в том случае, если контрагент по договору является покупателем. Покупатель – это сторона, которая заключила с организацией договор на получение товаров или услуг, являющихся результатом обычной деятельности организации, в обмен на возмещение. Контрагент по договору не будет считаться покупателем, если, например, контрагент заключил с организацией договор на участие в деятельности или процессе, стороны которого делят между собой риски и выгоды, обуславливаемые такими деятельностью или процессом (например, разработка актива в рамках соглашения о сотрудничестве), а не договор на получение результатов обычной деятельности организации.

7 Договор с покупателем может частично попадать в сферу применения настоящего стандарта и частично в сферу применения других стандартов, перечисленных в пункте 5.

(а) Если другие стандарты указывают, каким образом необходимо отделять и/или первоначально оценивать один или несколько компонентов договора, то организация должна сначала применить требования к отделению и/или оценке таких стандартов. Организация должна исключить из *цены сделки* величину компонента (или компонентов) договора, который первоначально оценивается в соответствии с другими стандартами, и должна применить пункты 73–86 для отнесения оставшейся (если таковая имеется) величины цены сделки на каждую обязанность к исполнению в рамках сферы применения настоящего стандарта и на другие компоненты договора, определенные в пункте 7(b).

(b) Если другие стандарты не указывают, каким образом необходимо отделять и/или первоначально оценивать один или несколько компонентов договора, то организация должна применить настоящий стандарт для отделения и/или первоначальной оценки компонента (или компонентов) договора.

8 В настоящем стандарте рассматривается учет дополнительных затрат на заключение договора с покупателем и затрат, понесенных в связи с выполнением договора с покупателем, если такие затраты не попадают в сферу применения другого стандарта (см. пункты 91–104). Организация должна применять эти пункты исключительно в отношении затрат, понесенных в связи с договором с покупателем (или компонентом такого договора), который попадает в сферу применения настоящего стандарта.

Признание

Идентификация договора

9 Организация должна учитывать договор с покупателем, который попадает в сферу применения настоящего стандарта, исключительно при соблюдении всех критериев, перечисленных ниже:

(а) стороны по договору утвердили договор (в письменной форме, устно или в соответствии с другой обычной деловой практикой) и обязуются выполнять предусмотренные договором обязательства;

(b) организация может идентифицировать права каждой стороны в отношении товаров или услуг, которые будут переданы;

(c) организация может идентифицировать условия оплаты товаров или услуг, которые будут переданы;

(d) договор имеет коммерческое содержание (т. е. риски, распределение во времени или величина будущих денежных потоков организации, как ожидается, изменятся в результате договора); и

(e) получение организацией возмещения, право на которое она получит в обмен на товары или услуги, которые будут переданы покупателю, является вероятным. Оценивая вероятность получения суммы возмещения, организация должна принимать во внимание только способность и намерение покупателя выплатить данную сумму возмещения при наступлении срока платежа. Сумма возмещения, право на которое будет иметь организация, может быть меньше, чем цена, указанная в договоре, если возмещение является переменным, поскольку организация может предложить покупателю уступку в цене (см. пункт 52).

10 Договор – это соглашение между двумя или несколькими сторонами, которое обуславливает юридически защищенные права и обязательства. Юридическая защищенность прав и обязательств в договоре обеспечивается законодательством. Договоры могут иметь письменную форму, устную форму либо подразумеваться в силу обычной деловой практики организации. Практика и процедуры заключения договоров с покупателями варьируются в зависимости от юрисдикций, отраслей и организаций. Кроме того, они могут отличаться в рамках одной организации (например, они могут зависеть от класса покупателей или характера обещанных товаров или услуг). Организация должна анализировать такую практику и процедуры при определении того, приводит ли соглашение с покупателем к возникновению юридически защищенных прав и обязательств и когда это происходит.

11 Некоторые договоры с покупателями могут не иметь фиксированного срока действия и могут быть расторгнуты или модифицированы любой стороной в любой момент времени. Срок действия других договоров может автоматически продлеваться на периодической основе, указанной в договоре. Организация должна применять настоящий стандарт в отношении срока действия договора (т. е. договорного срока), в течение которого стороны обладают существующими юридически защищенными правами и обязательствами.

12 Для целей применения настоящего стандарта договор не существует, если каждая сторона договора обладает юридически защищенным правом в одностороннем порядке расторгнуть договор, не выполненный ни в какой части, без выплаты компенсации другой стороне (или сторонам). Договор является не выполненным ни в какой части, если выполняются оба критерия, приведенные ниже:

(a) организация еще не передала обещанные товары или услуги покупателю; и

(b) организация еще не получила и еще не имеет права на получение возмещения в обмен на обещанные товары или услуги.

13 Если договор с покупателем удовлетворяет критериям в пункте 9 в момент заключения договора, организация должна повторно анализировать эти критерии лишь при наличии признаков значительного изменения фактов и обстоятельств. Например, если способность покупателя выплатить возмещение значительно уменьшится, организация должна будет повторно проанализировать, является ли вероятным получение организацией возмещения, право на которое она приобретет в обмен на оставшуюся часть товаров или услуг, которая будет передана покупателю.

14 Если договор с покупателем не удовлетворяет критериям в пункте 9, организация должна проводить анализ договора на продолжающейся основе с целью определения того, выполняются ли критерии в пункте 9 на более позднюю дату.

15 Если договор с покупателем не удовлетворяет критериям в пункте 9 и организация получает возмещение от покупателя, организация должна признать полученное возмещение в качестве выручки только в случае наступления любого из событий ниже:

- (а) у организации не осталось обязанностей по передаче товаров или услуг покупателю и все либо практически все возмещение, обещанное покупателем, было получено организацией и не подлежит возврату; либо
- (б) договор был расторгнут, а полученное от покупателя возмещение не подлежит возврату.

16 Организация должна признавать полученное от покупателя возмещение в качестве обязательства до тех пор, пока не произойдет одно из событий, указанных в пункте 15, или пока не будут выполнены критерии в пункте 9 (см. пункт 14). В зависимости от фактов и обстоятельств, относящихся к договору, признаваемое обязательство представляет собой обязанность организации либо передать товары или услуги в будущем, либо вернуть полученное возмещение. В любом случае обязательство должно оцениваться по сумме возмещения, полученного от покупателя.

Объединение договоров

17 Организация должна объединить два или более договоров, заключенных одновременно или почти одновременно с одним покупателем (или связанными сторонами покупателя), и учитывать такие договоры как один договор в случае соблюдения одного или нескольких критериев ниже:

- (а) договоры согласовывались как пакет с одной коммерческой целью;
- (б) сумма возмещения к уплате по одному договору зависит от цены или выполнения другого договора; либо
- (с) товары или услуги, обещанные по договорам (или некоторые товары или услуги, обещанные по каждому договору), представляют собой одну обязанность к исполнению согласно пунктам 22–30.

Модификация договора

18 Модификация договора – это изменение предмета или цены (либо и того, и другого) договора, утвержденное сторонами договора. В некоторых отраслях и юрисдикциях модификация договора может описываться как заявка на изменение, внесение изменений или поправка. Модификация договора имеет место, когда стороны по договору утверждают модификацию, которая обуславливает новые или изменяет существующие юридически защищенные права и обязательства сторон договора. Модификация договора может быть утверждена в письменной форме, согласована в устной форме либо подразумеваться в силу обычной деловой практики. Если стороны договора не утвердили его модификацию, организация должна продолжать применение настоящего стандарта в отношении существующего договора до тех пор, пока модификация договора не будет утверждена.

19 Модификация договора может иметь место даже в том случае, если стороны договора ведут спор относительно модификации предмета или цены (либо и того, и другого) договора либо стороны утвердили изменение предмета договора, но еще не определили соответствующее изменение цены. Определяя, являются ли права и обязательства, обуславливаемые или изменяемые в рамках модификации договора, юридически защищенными, организация должна принимать во внимание все уместные факты и обстоятельства, включая условия договора и прочие подтверждения. Если стороны договора утвердили изменение предмета договора, но еще не определили соответствующее изменение цены, организация должна оценить изменение цены сделки, обусловленное модификацией, в соответствии с пунктами 50–54 об оценке переменного возмещения и пунктами 56–58 об ограничении оценок переменного возмещения.

20 Организация должна учитывать модификацию договора в качестве отдельного договора при соблюдении обоих условий ниже:

(а) предмет договора расширяется ввиду дополнительных обещанных товаров или услуг, которые являются отличимыми (в соответствии с пунктами 26–30); и

(б) цена договора увеличивается на сумму возмещения, которая отражает *цену обособленной продажи* дополнительных обещанных товаров или услуг организации и соответствующие корректировки таких цен с учетом условий конкретного договора. Например, организация может скорректировать цену обособленной продажи дополнительного товара или услуги с учетом скидки, получаемой покупателем в связи с тем, что организации не нужно нести затраты в связи с продажей, которые она понесла бы, продавая аналогичный товар или услугу новому покупателю.

21 Если модификация договора не учитывается в качестве отдельного договора в соответствии с пунктом 20, организация должна учитывать обещанные товары или услуги, которые еще не были переданы на дату модификации договора (т. е. оставшиеся обещанные товары или услуги) одним из способов ниже, в зависимости от ситуации:

(а) Организация должна учитывать модификацию договора, как если бы это было расторжение существующего договора и возникновение нового договора, если оставшиеся товары или услуги являются отличимыми от товаров или услуг, переданных на дату модификации договора или до нее. Сумма возмещения, относимая на оставшиеся обязанности к исполнению (или оставшиеся отличимые товары или услуги в составе одной обязанности к исполнению, идентифицированной в соответствии с пунктом 22(b)), является результатом сложения:

(i) возмещения, обещанного покупателем (включая суммы, уже полученные от покупателя), которое было включено в оценку цены сделки и не было признано в качестве выручки; и

(ii) возмещения, обещанного в рамках модификации договора.

(б) Организация должна учитывать модификацию договора, как если бы это была часть существующего договора, если оставшиеся товары или услуги не являются отличимыми и, следовательно, включаются в одну обязанность к исполнению, которая частично выполняется на дату модификации договора. Влияние модификации договора на цену сделки и оценку организацией степени выполнения обязанности к исполнению признается в качестве корректировки выручки (либо как увеличение, либо как уменьшение выручки) на дату модификации договора (т. е. корректировка выручки осуществляется с использованием кумулятивного подхода).

(с) Если оставшиеся товары или услуги включают как упомянутые в пункте (а), так и упомянутые в пункте (б), то организация должна учитывать влияние модификации на невыполненные (включая частично невыполненные) обязанности к исполнению в модифицированном договоре в соответствии с целями настоящего пункта.

Идентификация обязанностей к исполнению

22 В момент заключения договора организация должна оценить товары или услуги, обещанные по договору с покупателем, и идентифицировать в качестве обязанности к исполнению каждое обещание передать покупателю:

(а) товар или услугу (или пакет товаров или услуг), которые являются отличимыми; либо

(б) ряд отличимых товаров или услуг, которые являются практически одинаковыми и передаются покупателю по одинаковой схеме (см. пункт 23).

23 Ряд отличимых товаров или услуг передается покупателю по одинаковой схеме в случае выполнения обоих критериев ниже:

(а) каждый отличимый товар или услуга в ряде отличимых товаров или услуг, который организация обещает передать покупателю, удовлетворяет критериям в пункте 35 и считается обязанностью к исполнению, выполняемой в течение периода; и

(b) в соответствии с пунктами 39–40 для оценки степени выполнения обязанности к исполнению по передаче покупателю каждого(ой) отличимого(ой) товара или услуги в ряде отличимых товаров или услуг используется один и тот же метод.

Обещания в договорах с покупателями

24 В договоре с покупателем, как правило, в явной форме указаны товары или услуги, которые организация обещает передать покупателю. Однако обязанности к исполнению, идентифицированные в договоре с покупателем, могут не ограничиваться товарами или услугами, которые явно указаны в таком договоре. Это обусловлено тем, что договор с покупателем также может включать в себя обещания, которые подразумеваются в силу обычной деловой практики организации, опубликованной политики или конкретных заявлений, если на момент заключения договора такие обещания приводят к возникновению у покупателя обоснованных ожиданий относительно передачи организацией товара или услуги покупателю.

25 Обязанности к исполнению не включают в себя деятельность, которую должна осуществить организация для выполнения договора, за исключением ситуаций, когда такая деятельность передает товар или услугу покупателю. Например, поставщик услуг может быть вынужден выполнять различные административные задачи для заключения договора. Выполнение таких задач не передает услугу покупателю по мере выполнения задач. Таким образом, такая деятельность по заключению договора не является обязанностью к исполнению.

Отличимые товары или услуги

26 В зависимости от договора обещанные товары или услуги могут включать в себя, среди прочего:

- (a) продажу товаров, произведенных организацией (например, запасов у производителя);
- (b) перепродажу товаров, приобретенных организацией (например, товары в организации розничной торговли);
- (c) перепродажу прав на товары или услуги, приобретенные организацией (например, билет, перепродаваемый организацией, выступающей в качестве принципала, как описано в пунктах B34–B38);
- (d) выполнение для покупателя оговоренной в договоре задачи (или задач);
- (e) оказание услуги, заключающейся в готовности предоставить товары или услуги (например, непредусмотренные ранее обновления программного обеспечения, которые предоставляются в случае и по мере их возникновения) или в предоставлении товаров или услуг для использования покупателем в порядке и в сроки, установленные им;
- (f) оказание услуги, заключающейся в организации передачи товаров или услуг покупателю другой стороной (например, действия в качестве агента другой стороны, как описано в пунктах B34–B38);
- (g) предоставление прав на товары или услуги, подлежащие предоставлению в будущем, которые покупатель может перепродать или предоставить своему покупателю (например, организация, реализующая продукцию организации розничной торговли, обещает передать дополнительные товар или услугу физическому лицу, приобретающему продукцию у организации розничной торговли);
- (h) строительство, производство или разработку актива от имени покупателя;
- (i) предоставление лицензий (см. пункты B52–B63B); и
- (j) предоставление опционов на приобретение дополнительных товаров или услуг (когда такие опционы предоставляют покупателю существенное право, как описано в пунктах B39–B43).

27 Товар или услуга, которые были обещаны покупателю, являются отличимыми в случае соблюдения обоих критериев ниже:

(а) покупатель может получить выгоду от товара или услуги либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у покупателя имеется свободный доступ (т. е. товар или услуга могут быть отличимыми); и

(б) обещание организации передать товар или услугу покупателю является отдельно идентифицируемым от других обещаний по договору (т. е. обещание передать товар или услугу является отличимыми в контексте договора).

28 Покупатель может получить выгоду от товара или услуги в соответствии с пунктом 27(а), если товар или услуга могут быть использованы, потреблены, проданы за сумму, превышающую их ликвидационную стоимость, или удерживаться иным способом, который генерирует экономические выгоды. В случае некоторых товаров или услуг покупатель может получить выгоду от товара или услуги, взятых в отдельности. В случае других товаров или услуг покупатель может получить выгоду от товара или услуги исключительно вместе с другими легкодоступными ресурсами. Легкодоступные ресурсы – это товары или услуги, которые продаются отдельно (данной или другой организацией), либо ресурсы, которые покупатель уже получил от организации (включая товары или услуги, которые организация уже передала покупателю по договору) либо приобрел в результате других операций или событий. Различные факторы могут служить подтверждением того, что покупатель может получить выгоду от товара или услуги, либо взятых в отдельности либо вместе с другими легкодоступными ресурсами. Например, тот факт, что организация регулярно продает товар или услугу отдельно, будет указывать на то, что покупатель может получить выгоду от товара или услуги, взятых в отдельности или вместе с другими легкодоступными ресурсами.

29 Цель оценки того, являются ли обещания организации передать товары или услуги покупателю отдельно идентифицируемыми в соответствии с пунктом 27(б), заключается в определении того, является ли обещание в контексте договора по своему характеру обещанием передать каждый такой товар или услугу в отдельности либо обещанием передать объединенную статью или статьи, для которых обещанные товары или услуги являются потребляемыми ресурсами. Факторы, которые указывают на то, что два или более обещаний передать товары или услуги покупателю не являются отдельно идентифицируемыми, включают в себя, среди прочего, перечисленные ниже:

(а) организация оказывает значительную услугу по интеграции товаров или услуг с другими товарами или услугами, обещанными по договору, в пакет товаров или услуг, который представляет собой совокупный результат или результаты, для получения которых покупатель заключил договор. Иными словами, организация использует товары или услуги в качестве потребляемых ресурсов для создания или обеспечения совокупного результата или результатов, указанных покупателем. Совокупный результат или результаты могут включать в себя несколько этапов, элементов или единиц;

(б) один или несколько товаров или услуг значительно модифицируют или адаптируют один или несколько других товаров или услуг либо подвергаются значительной модификации или адаптации одним или несколькими другими товарами или услугами, обещанными по договору;

(с) товары или услуги находятся в сильной зависимости друг от друга или в тесной взаимосвязи. Иными словами, на каждый товар или услугу оказывается значительное влияние одним или несколькими другими товарами или услугами по договору. Например, в некоторых случаях два или более товаров или услуг будут оказывать значительное влияние друг на друга, поскольку организация не сможет выполнить свое обещание, передав каждый такой товар или услугу в отдельности.

30 Если обещанный товар или услуга не являются отличимыми, организация должна объединять такой товар или услугу с другими обещанными товарами или услугами до тех

пор, пока она не идентифицирует пакет товаров или услуг, который является отличимым. В некоторых случаях это приведет к тому, что организация будет учитывать все товары или услуги, обещанные по договору, в качестве одной обязанности к исполнению.

Выполнение обязанностей к исполнению

31 Организация должна признавать выручку, когда (или по мере того, как) организация выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги (т. е. актива) покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом.

32 Для каждой обязанности к исполнению, идентифицированной в соответствии с пунктами 22–30, организация должна определить в момент заключения договора, выполняет ли она обязанность к исполнению в течение периода (в соответствии с пунктами 35–37) либо в определенный момент времени (в соответствии с пунктом 38). Если организация выполняет обязанность к исполнению не в течение периода, то следует считать, что обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени.

33 В момент их получения и использования товары и услуги являются активами, даже если они существуют только одно мгновение (как в случае со многими услугами). Контроль над активом относится к способности определять способ его использования и получать практически все оставшиеся выгоды от актива. Контроль включает в себя способность препятствовать определению способа использования и получению выгод от актива другими организациями. Выгодами от актива являются потенциальные денежные потоки (поступления или сокращение выбытия денежных средств), которые могут быть получены напрямую или косвенно многими способами, такими как:

- (a) использование актива для производства товаров или оказания услуг (включая общественные услуги);
- (b) использование актива для увеличения стоимости других активов;
- (c) использование актива для погашения обязательств или сокращения расходов;
- (d) продажа или обмен актива;
- (e) предоставление актива в качестве обеспечения по займу; и
- (f) удержание актива.

34 Оценивая получение покупателем контроля над активом, организация должна принимать во внимание имеющиеся соглашения на обратную покупку актива (см. пункты B64–B76).

Обязанности к исполнению, выполняемые в течение периода

35 Организация передает контроль над товаром или услугой в течение периода и, следовательно, выполняет обязанность к исполнению и признает выручку в течение периода, если удовлетворяется любой из следующих критериев:

- (a) покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением организацией указанной обязанности по мере ее выполнения организацией (см. пункты B3–B4);
- (b) в процессе выполнения организацией своей обязанности к исполнению создается или улучшается актив (например, незавершенное производство), контроль над которым покупатель получает по мере создания или улучшения этого актива (см. пункт B5); либо (c) выполнение организацией своей обязанности не приводит к созданию актива, который организация может использовать для альтернативных целей (см. пункт 36), и при этом организация обладает юридически защищенным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ (см. пункт 37).

36 Актив, созданный в результате деятельности организации, не имеет альтернативного способа использования для организации, если условиями договора ограничивается

возможность организации свободно определять иную цель использования данного актива в процессе его создания или улучшения либо если она не имеет практической возможности свободно определять иную цель использования актива в его готовом состоянии. Оценка наличия у организации возможности использования актива для альтернативных целей осуществляется в момент заключения договора. После заключения договора организация не может изменить оценку возможности использования актива для альтернативных целей, кроме случаев, когда стороны договора утверждают модификацию договора, которая значительным образом изменит обязанность к исполнению. Пункты В6–В8 содержат руководство по оценке наличия у организации возможности использовать актив для альтернативных целей.

37 Организация должна проанализировать условия договора, а также законодательные акты, применимые к договору, при решении вопроса о том, обладает ли она юридически защищенным правом на получение платы за выполненную к настоящему времени часть работ в соответствии с пунктом 35(с). Право на получение платы за выполненную к настоящему времени часть работ необязательно должно быть представлено фиксированной суммой. Однако в любой момент времени на протяжении срока действия договора организация должна иметь право на сумму, которая как минимум компенсирует организации выполненную к настоящему времени часть работ в случае, если покупатель или другая сторона расторгнет договор по основаниям иным, нежели неисполнение организацией своих обязанностей по договору. Пункты В9–В13 содержат руководство по оценке существования и юридической защищенности права на получение платы, а также того, является ли право организации на получение платы основанием для истребования платы за выполненную к настоящему времени часть работ.

Обязанности к исполнению, выполняемые в определенный момент времени

38 Если обязанность к исполнению не выполняется в течение периода в соответствии с пунктами 35–37, организация выполняет обязанность к исполнению в определенный момент времени. Для определения момента времени, в который покупатель получает контроль над обещанным активом, а организация выполняет обязанность к исполнению, организация должна принимать во внимание требования к контролю в пунктах 31–34. Кроме того, организация должна учитывать индикаторы передачи контроля, которые, среди прочего, включают в себя перечисленные ниже:

(а) У организации имеется существующее право на оплату актива – если покупатель в настоящее время обязан осуществить оплату актива, это может указывать на то, что покупатель получил возможность определять способ использования и получать практически все оставшиеся выгоды от актива, являющегося предметом обмена.

(б) У покупателя имеется право собственности на актив – право собственности может указывать на то, какая сторона договора может определять способ использования и получать практически все оставшиеся выгоды от актива либо ограничивать доступ других организаций к таким выгодам. Таким образом, передача права собственности на актив может свидетельствовать о том, что покупатель получил контроль над активом. Если организация сохраняет право собственности исключительно для защиты от неуплаты со стороны покупателя, такие права организации не будут препятствовать получению покупателем контроля над активом.

(с) Организация передала право физического владения активом – физическое владение активом со стороны покупателя может указывать на наличие у покупателя возможности определять способ использования и получать практически все оставшиеся выгоды от актива либо ограничивать доступ других организаций к таким выгодам. Однако физическое владение может иметь место и в отсутствие контроля над активом. Например, в некоторых договорах обратной покупки и в некоторых консигнационных соглашениях покупатель или консигнатор может физически владеть активом, который контролирует организация. И наоборот, в некоторых соглашениях о продаже

с выставлением счета и отложенной поставкой организация может физически владеть активом, который контролирует покупатель. Пункты B64–B76, B77–B78 и B79–B82 содержат руководство по учету договоров обратной покупки, консигнационных соглашений и соглашений о продаже с выставлением счета и отложенной поставкой, соответственно.

(d) Покупатель подвержен значительным рискам и выгодам, связанным с правом собственности на актив, – передача покупателю значительных рисков и выгод, связанных с правом собственности на актив, может указывать на то, что покупатель получил возможность определять способ использования и получать практически все оставшиеся выгоды от актива. Однако, оценивая риски и выгоды, связанные с правом собственности на обещанный актив, организация должна исключить любые риски, обуславливающие отдельную обязанность к исполнению в дополнение к обязанности к исполнению по передаче актива. Например, организация могла передать контроль над активом покупателю, но еще не исполнить дополнительную обязанность к исполнению по обеспечению текущего обслуживания переданного актива.

(e) Покупатель принял актив – принятие актива покупателем может указывать на то, что он получил возможность определять способ использования и получать практически все оставшиеся выгоды от актива. Для оценки влияния условия договора о принятии покупателем на определение момента передачи контроля над активом организация должна принимать во внимание руководство в пунктах B83–B86.

Оценка степени выполнения обязанности к исполнению

39 Для каждой обязанности к исполнению, выполняемой в течение периода в соответствии с пунктами 35–37, организация должна признавать выручку в течение периода, оценивая степень полноты выполнения обязанности к исполнению. Целью оценки степени выполнения является отображение результатов деятельности организации по передаче контроля над товарами или услугами, обещанными покупателю (т. е. выполнения обязанности к исполнению организации).

40 Организация должна применять один метод оценки степени выполнения для каждой обязанности к исполнению, выполняемой в течение периода, и, кроме этого, такой метод должен применяться последовательно в отношении аналогичных обязанностей к исполнению и в аналогичных обстоятельствах. На конец каждого отчетного периода организация должна переоценивать степень выполнения обязанности к исполнению, выполняемой в течение периода.

Методы оценки степени выполнения

41 К надлежащим методам оценки степени выполнения относятся методы результатов и методы ресурсов. Пункты B14–B19 содержат руководство по использованию методов результатов и методов ресурсов для оценки степени выполнения организацией обязанности к исполнению. Определяя надлежащий метод оценки степени выполнения, организация должна принимать во внимание характер товара или услуги, которые организация обещала передать покупателю.

42 При применении метода оценки степени выполнения организация должна исключить из оценки степени выполнения товары или услуги, контроль над которыми организация не передала покупателю. И наоборот, организация должна включить в оценку степени выполнения товары или услуги, контроль над которыми организация передала покупателю, выполняя обязанность к исполнению.

43 По мере изменения обстоятельств с течением времени организация должна обновлять оценку степени выполнения для отражения изменений результатов выполнения обязанности к исполнению. Такие изменения оценки степени выполнения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» как изменения в бухгалтерских оценках.

Обоснованные оценки степени выполнения

44 Организация должна признавать выручку по обязанности к исполнению, выполняемой в течение периода, только если организация может обоснованно оценить степень выполнения обязанности к исполнению. Организация не будет способна обоснованно оценить степень выполнения обязанности к исполнению, если у нее не будет иметься достаточной надежной информации, которая требовалась бы для применения надлежащего метода оценки степени выполнения.

45 В некоторых обстоятельствах (например, на ранних этапах выполнения договора) организация может быть неспособна обоснованно оценить результат выполнения обязанности к исполнению, но при этом ожидать возмещения затрат, понесенных в связи с выполнением обязанности к исполнению. В таких обстоятельствах до того момента, когда организация сможет обоснованно оценить результат выполнения обязанности к исполнению, организация должна признавать выручку только в объеме понесенных затрат.

Оценка

46 Когда (или по мере того, как) обязанность к исполнению выполняется, организация должна признавать в качестве выручки часть цены сделки (исключающей оценки переменного возмещения, являющиеся ограниченными в соответствии с пунктами 56–58), распределяемую на данную обязанность к исполнению.

Определение цены сделки

47 Организация должна анализировать условия договора и свою обычную деловую практику при определении цены сделки. Цена сделки – это сумма возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон (например, некоторые налоги с продаж). Возмещение, обещанное по договору с покупателем, может включать в себя фиксированные суммы, переменные суммы либо и те, и другие.

48 Характер, распределение во времени и сумма возмещения, обещанного покупателем, влияет на оценку цены сделки. Определяя цену сделки, организация должна принимать во внимание влияние всех перечисленных ниже факторов:

- (a) переменное возмещение (см. пункты 50–55 и 59);
- (b) ограничение оценок переменного возмещения (см. пункты 56–58);
- (c) наличие значительного компонента финансирования в договоре (см. пункты 60–65);
- (d) неденежное возмещение (см. пункты 66–69); и
- (e) возмещение, подлежащее уплате покупателю (см. пункты 70–72).

49 Для целей определения цены сделки организация должна предположить, что товары или услуги будут переданы покупателю, как обещано в соответствии с существующим договором, и договор не будет расторгнут, продлен или модифицирован.

Переменное возмещение

50 Если возмещение, обещанное по договору, включает в себя переменную сумму, организация должна оценить сумму возмещения, право на которое организация получит в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю.

51 Сумма возмещения может варьироваться ввиду скидок, специальных скидок, возврата средств, кредитов, уступок в цене, стимулов, бонусов за результаты, штрафов или других аналогичных статей. Обещанное возмещение также может варьироваться, если право организации на возмещение зависит от наступления или ненаступления будущего

события. Например, сумма возмещения будет переменной, если продукция продавалась с правом на возврат либо если фиксированная сумма была обещана в качестве бонуса за результаты в случае завершения определенного этапа.

52 Переменный характер возмещения, обещанного покупателем, может быть явно указан в договоре. Помимо условий договора, обещанное возмещение является переменным в следующих обстоятельствах:

(а) у покупателя имеются обоснованные ожидания, обусловленные обычной деловой практикой организации, опубликованной политикой или конкретными заявлениями, что организация примет сумму возмещения, которая будет меньше, чем указанная в договоре. Иными словами, предполагается, что организация предложит уступку в цене. В зависимости от юрисдикции, отрасли или покупателя такое предложение может упоминаться как скидка, возвратная скидка, возврат средств или кредит;

(б) прочие факты и обстоятельства указывают на то, что при заключении договора с покупателем организация намерена предложить покупателю уступку в цене.

53 Организация должна оценить сумму переменного возмещения, используя один из приведенных ниже методов, в зависимости от того, какой из них с точки зрения организации лучше прогнозирует сумму возмещения, право на которое получит организация:

(а) Ожидаемая стоимость – это сумма взвешенных с учетом вероятности возможных значений ожидаемого возмещения из диапазона его возможных значений. Ожидаемая стоимость может быть надлежащей оценкой величины переменного возмещения, если у организации имеется большое количество договоров с аналогичными характеристиками.

(б) Наиболее вероятная величина – это единственное наиболее вероятное значение ожидаемого возмещения из диапазона его возможных значений (т. е. единственный наиболее вероятный результат договора). Наиболее вероятная величина может быть надлежащей оценкой величины переменного возмещения, если у договора есть только два возможных результата (например, организация либо получает бонус за результат, либо нет).

54 Организация должна применять один метод последовательно в рамках договора при оценке влияния неопределенности на сумму переменного возмещения, право на которое получит организация. Кроме того, организация должна анализировать всю информацию (относящуюся к прошлым периодам, текущую и прогнозы), которая является обоснованно доступной для организации, и идентифицировать обоснованное количество возможных значений суммы возмещения. Информация, которую использует организация для оценки суммы переменного возмещения, как правило, будет аналогична информации, которую использует руководство организации в рамках тендерной процедуры и при определении цен на обещанные товары или услуги.

Обязательства в отношении возврата средств

55 Организация должна признать обязательство в отношении возврата средств, если организация получает возмещение от покупателя и ожидает, что она вернет все или часть данного возмещения покупателю. Обязательство в отношении возврата средств оценивается по сумме полученного (или подлежащего получению) возмещения, право на которое организация не ожидает получить (т. е. суммы, не включенные в цену сделки). Обязательство в отношении возврата средств (и соответствующее изменение цены сделки и, следовательно, *обязательства по договору*) необходимо корректировать в конце каждого отчетного периода с учетом изменения обстоятельств. Для учета обязательства в отношении возврата средств, относящегося к продаже с правом на возврат, организация должна применять руководство в пунктах B20–B27.

Ограничение оценок переменного возмещения

56 Организация должна включить в цену сделки некоторую часть или всю сумму переменного возмещения, оцененного в соответствии с пунктом 53, только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

57 При оценке того, является ли в высшей степени вероятным, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки, организация должна принимать во внимание как вероятность, так и величину уменьшения выручки. Факторы, которые могут увеличить вероятность или величину уменьшения выручки, среди прочего, включают в себя перечисленные ниже:

- (а) сумма возмещения крайне восприимчива к факторам, на которые не может повлиять организация. Такие факторы могут включать в себя волатильность на рынке, суждение или действия третьих сторон, погодные условия и высокий риск морального износа обещанного товара или услуги;
- (б) разрешение неопределенности в отношении суммы возмещения не ожидается в течение длительного периода времени;
- (с) опыт организации (или иное подтверждение) в контексте аналогичных видов договоров ограничен либо опыт (или иное подтверждение) имеет ограниченную прогностическую ценность;
- (d) у организации сложилась практика предложения широкого спектра уступок в цене либо изменения сроков и условий платежа по аналогичным договорам в аналогичных обстоятельствах;
- (е) договор предусматривает большое количество и широкий спектр возможных сумм возмещения.

58 Организация должна применять пункт В63 для учета возмещения в форме обещанных в обмен на лицензию на интеллектуальную собственность роялти, основанных на продажах или использовании.

Повторная оценка переменного возмещения

59 В конце каждого отчетного периода организация должна обновлять оценку цены сделки (включая обновление анализа того, являются ли оценки переменного вознаграждения ограниченными) для правдивого представления обстоятельств, имеющих место на конец отчетного периода, и изменения обстоятельств в течение отчетного периода. Организация должна учитывать изменения цены сделки в соответствии с пунктами 87–90.

Наличие в договоре значительного компонента финансирования

60 Определяя цену сделки, организация должна корректировать обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег, если сроки выплат, согласованные сторонами договора (явно или неявно), предоставляют покупателю или организации значительную выгоду от финансирования передачи товаров или услуг покупателю. В таких обстоятельствах договор содержит значительный компонент финансирования. Значительный компонент финансирования может существовать вне зависимости от того, указано ли обещание финансирования в договоре в явной форме или подразумевается условиями оплаты, согласованными сторонами договора.

61 Целью корректировки обещанной суммы возмещения с учетом значительного компонента финансирования является признание организацией выручки в сумме, отражающей цену, которую покупатель заплатил бы за обещанные товары или услуги, если бы покупатель платил за такие товары или услуги денежными средствами, когда (или

по мере того, как) они переходят к покупателю (т. е. «денежная» цена продажи). Организация должна принимать во внимание все уместные факты и обстоятельства при определении того, содержит ли договор компонент финансирования и является ли компонент финансирования значительным для договора, включая оба фактора ниже:

- (a) разница (при наличии таковой) между суммой обещанного возмещения и «денежной» ценой продажи обещанных товаров или услуг; и
- (b) совокупное влияние:
 - (i) ожидаемого промежутка времени между передачей организацией обещанных товаров и услуг покупателю и моментом оплаты покупателем таких товаров или услуг; и
 - (ii) преобладающих процентных ставок на соответствующем рынке.

62 Несмотря на результаты анализа в пункте 61, в договоре с покупателем будет отсутствовать значительный компонент финансирования при наличии любого из факторов ниже:

- (a) покупатель оплатил товары или услуги заранее, и сроки передачи таких товаров или услуг определяются покупателем;
- (b) значительная часть возмещения, обещанного покупателем, является переменной, а сумма или сроки выплаты такого возмещения варьируются в зависимости от наступления или ненаступления будущего события, которое, по сути, неподконтрольно покупателю или организации (например, если возмещение представлено роялти, основанными на продажах);
- (c) разница между обещанным возмещением и «денежной» ценой продажи товара или услуги (как описано в пункте 61) возникает по причинам, отличным от предоставления финансирования покупателю либо организации, и соразмерна причине ее возникновения. Например, условия оплаты могут защищать организацию или покупателя от неспособности другой стороны соответствующим образом выполнить некоторые или все свои обязательства по договору.

63 В качестве упрощения практического характера организация не должна корректировать обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора организация ожидает, что период между передачей организацией обещанного товара или услуги покупателю и оплатой покупателем такого товара или услуги составит не более одного года.

64 Для достижения цели, указанной в пункте 61, при корректировке обещанной суммы возмещения с учетом значительного компонента финансирования организация должна использовать ставку дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между организацией и ее покупателем в момент заключения договора. Такая ставка будет отражать кредитные характеристики стороны, получающей финансирование по договору, а также обеспечение или залог, предоставленные покупателем или организацией, включая активы, передаваемые в рамках договора. Организация может иметь возможность определить такую ставку путем идентификации ставки, которая дисконтирует номинальную сумму обещанного возмещения до цены, которую покупатель уплатил бы денежными средствами за товары или услуги, в тот момент, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю. После заключения договора организация не должна корректировать ставку дисконтирования с учетом изменений процентных ставок или прочих обстоятельств (например, изменение оценки кредитного риска покупателя).

65 Организация должна представлять влияние финансирования (процентная выручка или процентные расходы) в отчете о совокупном доходе отдельно от выручки по договорам с покупателями. Процентная выручка или процентные расходы признаются только в той степени, в которой при учете договора с покупателем признаются *актив по договору* (или дебиторская задолженность) или обязательство по договору.

Неденежное возмещение

66 Чтобы определить цену сделки для договоров, по которым покупатель обещает возмещение в форме, отличной от денежных средств, организация должна оценить неденежное возмещение (или обещание неденежного возмещения) по справедливой стоимости.

67 Если организация не может обоснованно оценить справедливую стоимость неденежного возмещения, организация должна оценить возмещение косвенно, на основании цены обособленной продажи товаров или услуг, обещанных покупателю (или классу покупателей) в обмен на возмещение.

68 Справедливая стоимость неденежного возмещения может изменяться в зависимости от формы возмещения (например, изменение цены акции, которую организация вправе получить от покупателя). Если справедливая стоимость неденежного возмещения, обещанного покупателем, изменяется по причинам, отличным от формы возмещения (например, справедливая стоимость может изменяться в зависимости от результатов деятельности организации), организация должна применять требования пунктов 56–58.

69 Если покупатель предоставляет товары или услуги (например, материалы, оборудование или персонал) с целью содействия выполнению договора организацией, организация должна оценить, получает ли она контроль над такими предоставленными товарами или услугами. Если это так, организация должна учитывать предоставленные товары или услуги в качестве неденежного возмещения, полученного от покупателя.

Возмещение, подлежащее уплате покупателю

70 Возмещение, подлежащее уплате покупателю, включает в себя суммы денежных средств, которые организация выплачивает или ожидает выплатить покупателю (или другим сторонам, которые приобретают товары или услуги организации у покупателя). Возмещение, подлежащее уплате покупателю, также включает в себя кредит или другие статьи (например, купон или ваучер), которые могут быть зачтены против сумм, причитающихся организации (или другим сторонам, которые приобретают товары или услуги у покупателя). Организация должна учитывать возмещение, подлежащее уплате покупателю, как уменьшение цены сделки и, следовательно, выручки, за исключением случаев, когда выплата в пользу покупателя осуществляется в обмен на отличимые товар или услугу (как описано в пунктах 26–30), которые покупатель передает организации. Если возмещение, подлежащее уплате покупателю, включает в себя переменную сумму, организация должна оценить цену сделки (в том числе провести анализ того, не является ли оценка переменного возмещения ограниченной) в соответствии с пунктами 50–58.

71 Если возмещение, подлежащее уплате покупателю, является оплатой за отличимый товар или услугу, поставляемые покупателем, организация должна учитывать закупку товара или услуги аналогично тому, как она учитывает другие закупки у поставщиков. Если сумма возмещения, подлежащего уплате покупателю, превышает справедливую стоимость отличимых товара или услуги, получаемых организацией от покупателя, организация должна учитывать такое превышение как уменьшение цены сделки. Если организация не может обоснованно оценить справедливую стоимость товара или услуги, полученных от покупателя, она должна учитывать все возмещение, подлежащее уплате покупателю, как уменьшение цены сделки.

72 Соответственно, если возмещение, подлежащее уплате покупателю, учитывается как уменьшение цены сделки, организация должна признавать уменьшение выручки, когда (или по мере того, как) происходит более позднее из двух событий, приведенных ниже:

- (а) организация признает выручку в отношении передачи соответствующих товаров или услуг покупателю; и
- (б) организация выплачивает или обещает выплатить возмещение (даже если выплата обусловлена будущим событием). Такое обещание может подразумеваться обычной деловой практикой организации.

Распределение цены сделки на обязанности к исполнению

73 Целью распределения цены сделки является распределение организацией цены сделки на каждую обязанность к исполнению (или отличимые товар или услугу) в сумме, отображающей величину возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю.

74 Для достижения данной цели организация должна распределить цену сделки на каждую обязанность к исполнению, идентифицированную в договоре, на основе относительной цены отдельной продажи в соответствии с пунктами 76–80, за исключением ситуаций, описанных в пунктах 81–83 (для распределения скидок) и пунктах 84–86 (для распределения возмещения, которое включает в себя переменные суммы).

75 Пункты 76–86 не применяются, если в договоре присутствует лишь одна обязанность к исполнению. Однако пункты 84–86 могут применяться, если организация обещает передать ряд отличимых товаров или услуг, идентифицированных в качестве одной обязанности к исполнению в соответствии с пунктом 22(b), а обещанное возмещение включает в себя переменные суммы.

Распределение на основе цен обособленной продажи

76 Для распределения цены сделки на каждую обязанность к исполнению на основе относительной цены обособленной продажи организация должна определить цену обособленной продажи в момент заключения договора для отличимого товара или услуги, лежащих в основе каждой обязанности к исполнению по договору, и распределить цену сделки пропорционально таким ценам обособленной продажи.

77 Цена обособленной продажи – это цена, по которой организация продала бы покупателю обещанные товар или услугу в отдельности. Наилучшим подтверждением цены обособленной продажи является наблюдаемая цена товара или услуги, когда организация продает такой товар или услугу в отдельности в аналогичных обстоятельствах и аналогичным покупателям. Указанная в договоре цена или цена по прейскуранту может быть ценой обособленной продажи таких товара или услуги (но не должна по умолчанию считаться таковой).

78 Если цена обособленной продажи не является наблюдаемой напрямую, организация должна оценить цену обособленной продажи по сумме, которая привела бы к тому, что распределение цены сделки отвечало бы цели распределения в пункте 73. Оценивая цену обособленной продажи, организация должна анализировать всю информацию (включая рыночные условия, факторы, специфичные для организации, и информацию о покупателе или классе покупателей), которая является обоснованно доступной для организации. При этом организация должна максимально использовать наблюдаемые исходные данные и применять методы оценки последовательно в аналогичных обстоятельствах.

79 Подходящие методы оценки цены обособленной продажи товара или услуги включают в себя, среди прочего, перечисленные ниже:

- (a) Подход, основанный на скорректированной рыночной оценке – организация может провести анализ рынка, на котором она продает товары или услуги, и определить цену, которую покупатель на таком рынке согласился бы уплатить за такие товары или услуги. Такой подход также может подразумевать использование цен конкурентов организации на аналогичные товары или услуги и корректировку таких цен в той степени, в которой это необходимо, для отражения затрат и маржи организации.
- (b) Подход, основанный на ожидаемых затратах с учетом маржи – организация может спрогнозировать свои ожидаемые затраты на выполнение обязанности к исполнению, а затем прибавить соответствующую маржу для данного товара или услуги.
- (c) Остаточный подход – организация может оценить цену обособленной продажи на основе общей цены сделки за вычетом суммы наблюдаемых цен обособленной

продажи других товаров или услуг, обещанных по договору. Однако организация может использовать остаточный подход для оценки цены обособленной продажи товара или услуги (в соответствии с пунктом 78) лишь в случае соблюдения одного из критериев ниже:

- (i) организация продает один и тот же товар или услугу различным покупателям (одновременно или почти одновременно), получая при этом существенно различающиеся суммы (т. е. цена продажи является в высшей степени переменной, поскольку типичная цена обособленной продажи не является очевидной на основе операций в прошлом или других наблюдаемых подтверждений); либо
- (ii) организация еще не установила цену на такой товар или услугу, а товар или услуга ранее не продавались отдельно (т. е. цена продажи является неопределенной).

80 Для оценки цен обособленной продажи товаров или услуг, обещанных по договору, может понадобиться комбинация методов, если два (две) или несколько таких товаров или услуг имеют в высшей степени переменные или неопределенные цены обособленной продажи. Например, организация может использовать остаточный подход для оценки агрегированной цены обособленной продажи для обещанных товаров или услуг, имеющих в высшей степени переменные или неопределенные цены обособленной продажи, а затем использовать другой метод оценки цен обособленной продажи каждого из остальных товаров или услуг относительно такой расчетной агрегированной цены обособленной продажи, определенной в соответствии с остаточным подходом. Когда организация использует комбинацию методов для оценки цены обособленной продажи каждого(ой) обещанного(ой) товара или услуги по договору, организация должна оценить, будет ли распределение цены сделки на основе таких расчетных цен обособленной продажи соответствовать цели распределения цены сделки в пункте 73 и требованиям к оценке цен обособленной продажи в пункте 78.

Распределение скидки

81 Покупатель получает скидку за покупку пакета товаров или услуг, если сумма цен обособленной продажи таких обещанных товаров или услуг по договору превышает обещанное возмещение по договору. За исключением ситуаций, когда организация в соответствии с пунктом 82 располагает наблюдаемым подтверждением того, что вся скидка относится исключительно к одной или нескольким, но не всем обязанностям к исполнению по договору, организация должна распределить скидку пропорционально на все обязанности к исполнению по договору. Пропорциональное распределение скидки в таких обстоятельствах является следствием распределения организацией цены сделки на каждую обязанность к исполнению на основе относительных цен обособленной продажи соответствующих отличимых товаров или услуг.

82 Организация должна распределять всю скидку на одну или несколько, но не все, обязанности к исполнению по договору в случае соблюдения всех критериев ниже:

- (a) организация регулярно продает каждый отличимый товар или услугу (или каждый пакет отличимых товаров или услуг) в договоре в отдельности;
- (b) организация также регулярно продает в отдельности пакет (или пакеты) некоторых таких отличимых товаров или услуг со скидкой к цене обособленной продажи товаров или услуг в каждом пакете; и
- (c) скидка, относящаяся к каждому пакету товаров или услуг, описанному в пункте 82(b), является практически такой же, как и скидка в договоре, а анализ товаров или услуг в каждом пакете обеспечивает наблюдаемое подтверждение обязанности к исполнению (или обязанностей к исполнению), к которой относится вся скидка, предусмотренная в договоре.

83 Если вся скидка относится на одну или несколько обязанностей к исполнению в договоре в соответствии с пунктом 82, организация должна распределить скидку

до использования остаточного подхода для оценки цены обособленной продажи товара или услуги в соответствии с пунктом 79(с).

Распределение переменного возмещения

84 Переменное возмещение, обещанное по договору, может относиться ко всему договору или к его определенной части, например:

(а) одной или нескольким, но не всем обязанностям к исполнению в договоре (например, бонус может зависеть от передачи организацией конкретного обещанного товара или услуги в течение указанного периода времени); либо

(б) одному или нескольким, но не всем отличимым товарам или услугам, обещанным в рамках ряда отличимых товаров или услуг, который представляет собой одну обязанность к исполнению в соответствии с пунктом 22(б) (например, возмещение, обещанное за второй год двухлетнего договора на оказание услуг по уборке, увеличится на основе изменений оговоренного индекса инфляции).

85 Организация должна распределить всю переменную сумму (и последующие изменения такой суммы) на обязанность к исполнению или на отличимые товар или услугу, которые являются частью одной обязанности к исполнению в соответствии с пунктом 22(б), при условии соблюдения обоих критериев ниже:

(а) условия переменного платежа относятся непосредственно к деятельности организации по выполнению обязанности к исполнению или передаче отличимого товара или услуги (или к конкретному результату выполнения обязанности к исполнению или передачи отличимых товара или услуги); и

(б) распределение всей переменной суммы возмещения на обязанность к исполнению или отличимые товар или услугу соответствует цели распределения в пункте 73 при рассмотрении всех обязанностей к исполнению и условий оплаты по договору.

86 Требования к распределению цены сделки в пунктах 73–83 должны применяться для распределения оставшейся суммы цены сделки, не удовлетворяющей критериям в пункте 85.

Изменения цены сделки

87 После заключения договора цена сделки может измениться ввиду различных причин, включая разрешение неопределенности или прочие изменения обстоятельств, которые изменяют сумму возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на обещанные товары или услуги.

88 Организация должна распределять на обязанности к исполнению в договоре любые последующие изменения цены сделки на той же основе, что и в момент заключения договора. Следовательно, организация не должна повторно распределять цену сделки для отражения изменений цен обособленной продажи после заключения договора. Суммы, распределенные на выполненную обязанность к исполнению, должны признаваться как выручка или как уменьшение выручки в том периоде, в котором произошло изменение цены сделки.

89 Организация должна распределять изменение цены сделки в полном объеме на одну или несколько, но не все обязанности к исполнению или отличимые товары или услуги, обещанные в рамках ряда отличимых товаров или услуг, который включается в одну обязанность к исполнению в соответствии с пунктом 22(б), только в случае выполнения приведенных в пункте 85 критериев, относящихся к распределению переменного возмещения.

90 Организация должна учитывать изменение цены сделки, возникающее в результате модификации договора, в соответствии с пунктами 18–21. Однако в случае изменения цены сделки, которое происходит после модификации договора, организация должна

применять пункты 87–89 для распределения изменения цены сделки, используя один из методов ниже в зависимости от обстоятельств:

(а) Организация должна распределять изменение цены сделки на обязанности к исполнению, идентифицированные в договоре до его модификации, если, а также в объеме, в котором, изменение цены сделки относится к сумме переменного возмещения, обещанного до модификации договора, а сама модификация учитывается в соответствии с пунктом 21(а).

(б) В остальных случаях, в которых модификация договора не учитывалась как отдельный договор в соответствии с пунктом 20, организация должна распределять изменение цены сделки на обязанности к исполнению в модифицированном договоре (т. е. обязанности к исполнению, которые были не выполнены или были частично не выполнены непосредственно после модификации).

Затраты по договору

Дополнительные затраты на заключение договора

91 Организация должна признавать в качестве актива дополнительные затраты на заключение договора с покупателем, если организация ожидает возмещения таких затрат.

92 Дополнительные затраты на заключение договора – это затраты, понесенные организацией в связи с заключением договора с покупателем, которые бы она не понесла, если бы договор не был заключен (например, комиссия за продажу).

93 Затраты на заключение договора, которые были бы понесены вне зависимости от заключения договора, должны признаваться в качестве расходов по мере возникновения, за исключением случаев, когда такие затраты однозначно будут возмещены покупателем, вне зависимости от того будет ли заключен договор.

94 В качестве упрощения практического характера организация может признавать дополнительные затраты на заключение договора в качестве расходов по мере возникновения, если срок амортизации актива, который организация в противном случае признала бы, составлял бы не более одного года.

Затраты на выполнение договора

95 Если затраты, понесенные при выполнении договора с покупателем, не попадают в сферу применения другого стандарта (например, МСФО (IAS) 2 «Запасы», МСФО (IAS) 16 «Основные средства» или МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»), организация должна признавать актив в связи с затратами на выполнение договора исключительно в том случае, если такие затраты удовлетворяют всем критериям ниже:

(а) затраты относятся непосредственно к договору или к предполагаемому договору, который организация может определенным образом идентифицировать (например, затраты, относящиеся к услугам, которые будут оказаны при продлении существующего договора, или затраты на проектирование актива, который будет передан по конкретному договору, который еще не был утвержден);

(б) затраты создают или улучшают качество ресурсов организации, которые будут использоваться в целях выполнения (или продолжения выполнения) обязанностей к исполнению в будущем; и

(с) ожидается, что затраты будут возмещены.

96 В случае затрат на выполнение договора с покупателем, которые попадают в сферу применения другого стандарта в составе МСФО, организация должна учитывать такие затраты в соответствии с такими другими стандартами в составе МСФО.

97 Затраты, которые относятся непосредственно к договору (или к определенному предполагаемому договору), включают в себя следующие затраты:

- (а) прямые затраты на оплату труда (например, жалование или заработная плата работников, которые оказывают обещанные услуги непосредственно покупателю);
- (б) прямые затраты на материалы (например, расходные материалы, используемые для предоставления обещанных услуг покупателю);
- (с) распределенные затраты, непосредственно связанные с договором или с деятельностью по договору (например, затраты на управление договором и контроль за его выполнением, страхование и амортизация инструментов, и оборудования и активов в форме права пользования, используемых для выполнения договора);
- (d) затраты, однозначно подлежащие возмещению покупателем; и
- (е) другие затраты, которые были понесены исключительно вследствие заключения организацией договора (например, выплаты субподрядчикам).

98 Организация должна признавать следующие затраты в качестве расходов по мере их возникновения:

- (а) общие и административные затраты (за исключением случаев, когда такие затраты однозначно подлежат возмещению покупателем в соответствии с договором, в которых организация должна оценивать такие затраты в соответствии с пунктом 97);
- (б) затраты на непроизводительное использование материалов, трудовых или иных ресурсов для выполнения договора, которые не были отражены в цене договора;
- (с) затраты, которые относятся к выполненным обязанностям к исполнению (или частично выполненным обязанностям к исполнению) в договоре (т. е. затраты, которые относятся к деятельности в прошлом); и
- (d) затраты, в отношении которых организация не может определить, относятся ли они к невыполненным обязанностям к исполнению или к выполненным обязанностям к исполнению (либо частично выполненным обязанностям к исполнению).

Амортизация и обесценение

99 Актив, признанный в соответствии с пунктом 91 или 95, должен амортизироваться на систематической основе, соответствующей передаче покупателю товаров или услуг, к которым относится актив. Актив может относиться к товарам или услугам, которые будут переданы в соответствии с конкретным предполагаемым договором (как описано в пункте 95(а)).

100 Организация должна скорректировать амортизацию для учета значительного изменения ожидаемых организацией сроков передачи покупателю товаров или услуг, к которым относится актив. Такое изменение должно учитываться как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

101 Организация должна признавать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка в той степени, в которой балансовая стоимость актива, признанного в соответствии с пунктами 91 или 95, превышает:

- (а) оставшуюся сумму возмещения, которую организация ожидает получить в обмен на товары или услуги, к которым относится актив; за вычетом
- (б) затрат, непосредственно связанных с предоставлением таких товаров или услуг, которые не были признаны в качестве расходов (см. пункт 97).

102 Для целей применения пункта 101 для определения суммы возмещения, которую организация предполагает получить, организация должна использовать принципы определения цены сделки (за исключением требований пунктов 56–58 относительно ограничения оценок переменного возмещения) и корректировать такую сумму с учетом влияния кредитного риска покупателя.

103 Прежде чем организация признает убыток от обесценения по активу, признанному в соответствии с пунктами 91 или 95, организация должна признать убыток от обесценения по активам, связанным с договором, которые признаются в соответствии с другим стандартом в составе МСФО (например, МСФО (IAS) 2, МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38). После применения теста на обесценение в пункте 101 организация должна включить полученную балансовую стоимость актива, признанного в соответствии с пунктом 91 или 95, в балансовую стоимость единицы, генерирующей денежные средства, к которой он относится, для целей применения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» к такой единице, генерирующей денежные средства.

104 Организация должна признавать в составе прибыли или убытка восстановление всего или части убытка от обесценения, ранее признанного в соответствии с пунктом 101, когда условия, вызвавшие обесценение, более не имеют место либо произошло их улучшение. Увеличившаяся балансовая стоимость актива не должна превышать сумму, которая была бы определена (за вычетом амортизации), если бы ранее убыток от обесценения признан не был.

Представление

105 Если сторона договора исполнила какие-либо обязанности по договору, организация должна представлять договор в отчете о финансовом положении либо в качестве актива по договору, либо в качестве обязательства по договору, в зависимости от соотношения между исполнением организацией обязательств по договору и платежами покупателя. Организация должна представлять отдельно в качестве дебиторской задолженности безусловные права на возмещение.

106 Если покупатель выплачивает возмещение либо у организации имеется право на сумму возмещения, которое является безусловным (т. е. дебиторская задолженность), прежде, чем организация передаст товар или услугу покупателю, организация должна представить договор как обязательство по договору, в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее). Обязательство по договору – это обязанность организации передать покупателю товары или услуги, за которые организация получила возмещение (либо возмещение за которые подлежит уплате) от покупателя.

107 Если организация передает товары или услуги покупателю до того, как покупатель выплатит возмещение, или до того момента, когда возмещение становится подлежащим выплате, организация должна представлять договор как актив по договору, за исключением сумм, представляемых в качестве дебиторской задолженности. Актив по договору является правом организации на получение возмещения в обмен на товары или услуги, переданные организацией покупателю. Организация должна оценивать актив по договору на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Обесценение актива по договору должно оцениваться, представляться и раскрываться на той же основе, что и обесценение финансового актива, который попадает в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (см. также пункт 113(b)).

108 Дебиторская задолженность – это право организации на возмещение, которое является безусловным. Право на возмещение является безусловным, если наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени. Например, организация признает дебиторскую задолженность, если у нее имеется существующее право на получение платежа, даже если такая сумма может подлежать возврату в будущем. Организация должна учитывать дебиторскую задолженность в соответствии с МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания дебиторской задолженности по договору любая разница между оценкой дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и соответствующей ей суммой признанной выручки должна представляться в качестве расходов (например, в качестве убытка от обесценения).

109 Настоящий стандарт использует термины «актив по договору» и «обязательство по договору», но не запрещает организации использовать альтернативные названия для этих статей в отчете о финансовом положении. Если организация использует альтернативное название для актива по договору, организация должна предоставить достаточно информации для того, чтобы пользователь финансовой отчетности мог разграничить дебиторскую задолженность и активы по договору.

Раскрытие информации

110 Целью требований к раскрытию информации является раскрытие организацией достаточной информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять характер, величину, сроки и неопределенность возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями. Для достижения данной цели организация должна раскрывать качественную и количественную информацию обо всем нижеперечисленном:

- (а) договоры с покупателями (см. пункты 113–122);
- (б) значительные суждения и изменения в суждениях, которые использовались при применении настоящего стандарта в отношении таких договоров (см. пункты 123–126); и
- (с) активы, признанные в связи с затратами на заключение или выполнение договора с покупателями в соответствии с пунктами 91 или 95 (см. пункты 127–128).

111 Организация должна определить степень детализации, необходимую для достижения цели раскрытия информации, и важность каждого из различных требований. Организация должна агрегировать или дезагрегировать раскрываемую информацию таким образом, чтобы полезная информация не была скрыта либо в результате включения в раскрываемую информацию большого количества незначительных деталей, либо вследствие агрегирования статей с существенно отличающимися характеристиками.

112 Организация не должна раскрывать информацию в соответствии с настоящим стандартом, если она предоставила эту информацию в соответствии с другим МСФО.

Договоры с покупателями

113 Организация должна раскрывать все указанные ниже суммы за отчетный период, за исключением случаев, когда такие суммы представлены отдельно в отчете о совокупном доходе в соответствии с другими МСФО:

- (а) выручка, признанная по договорам с покупателями, которую организация должна раскрывать отдельно от других источников выручки; и
- (б) убытки от обесценения, признанные (в соответствии с МСФО (IFRS) 9) по дебиторской задолженности или активам по договорам, относящимся к договорам организации с покупателями, которые организация должна раскрывать отдельно от убытков от обесценения по другим договорам.

Детализация информации о выручке

114 Организация должна детализировать информацию о выручке, признанной по договорам с покупателями, по категориям, отражающим то, каким образом экономические факторы влияют на характер, величину, сроки и неопределенность возникновения выручки и денежных потоков. Организация должна применять руководство в пунктах В87–В89 при выборе категорий, которые будут использоваться для детализации информации о выручке.

115 Кроме того, организация должна раскрывать достаточно информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять отношение между раскрытием информации

о детализированной выручке (в соответствии с пунктом 114) и информацией о выручке, которая раскрывается по каждому отчетному сегменту, если организация применяет МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Остатки по договору

116 Организация должна раскрывать информацию обо всем нижеперечисленном:

- (а) остатки на начало и конец периода для дебиторской задолженности, активов по договорам и обязательств по договорам, относящиеся к договорам с покупателями, если они отдельно не представлены или не раскрыты иным образом;
- (б) выручка, признанная в отчетном периоде, которая была включена в состав остатка обязательства по договорам с покупателями на начало периода; и
- (с) выручка, признанная в отчетном периоде, относящаяся к выполненным (или частично выполненным) в предыдущих периодах обязанностям к исполнению (например, изменения цены сделки).

117 Организация должна объяснять, каким образом сроки выполнения обязанностей к исполнению (см. пункт 119(а)) относятся к обычным срокам оплаты (см. пункт 119(б)), а также влияние таких факторов на остатки актива по договорам и обязательства по договорам. В рамках предоставляемого объяснения можно использовать качественную информацию.

118 Организация должна объяснять значительные изменения остатков актива по договорам и обязательства по договорам в течение отчетного периода. Объяснение должно включать в себя качественную и количественную информацию. Примерами изменений остатков активов по договорам и обязательств по договорам являются:

- (а) изменения в результате объединения бизнесов;
- (б) кумулятивные корректировки выручки, влияющие на соответствующие актив по договору или обязательство по договору, включая корректировки, обусловленные изменением оценки степени выполнения обязанностей к исполнению по договору, изменением оценки цены сделки (включая изменения в результатах анализа того, является ли оценка переменного возмещения ограниченной) или модификацией договора;
- (с) обесценение актива по договору;
- (д) изменение периода времени, истечение которого необходимо для того, чтобы право на возмещение стало безусловным (т. е. чтобы актив по договору с покупателем был реклассифицирован в состав дебиторской задолженности); и
- (е) изменение периода времени, в течение которого должна быть выполнена обязанность к исполнению (т. е. периода времени для признания выручки, возникающей по обязательству по договору).

Обязанности к исполнению

119 Организация должна раскрывать информацию о своих обязанностях к исполнению в договорах с покупателями, включая описание всего нижеперечисленного:

- (а) момент, когда организация обычно выполняет обязанность к исполнению (например, при отгрузке, при доставке, по мере оказания услуг или после завершения оказания услуги), включая то, когда обязанности к исполнению выполняются в соглашении о продаже с выставлением счета и отложенной поставкой;
- (б) значительные условия оплаты (например, когда обычно наступает момент, когда возмещение становится подлежащим оплате, присутствует ли в договоре значительный компонент финансирования, является ли сумма возмещения переменной, ограничивается ли обычно оценка переменного возмещения в соответствии с пунктами 56–58);

- (с) характер товаров или услуг, которые организация пообещала передать, с указанием обязанностей к исполнению по организации передачи товаров или услуг покупателю другой стороной (т. е. если организация выступает в качестве агента);
- (d) обязательства в отношении возвратов товаров, возвратов средств и прочие аналогичные обязательства; и
- (е) виды гарантий и соответствующих обязательств.

Цена сделки, распределяемая на оставшиеся обязанности к исполнению

120 Организация должна раскрывать следующую информацию об оставшихся обязанностях к исполнению:

- (а) совокупная величина цены сделки, распределенная на обязанности к исполнению, являющиеся невыполненными (или частично невыполненными) на конец отчетного периода; и
- (b) объяснение того, когда организация ожидает признать в качестве выручки сумму, раскрытую в соответствии с пунктом 120(a), которое организация должна раскрывать одним из следующих способов:
 - (i) на количественной основе, используя временные интервалы, в наибольшей степени соответствующие периоду выполнения оставшихся обязанностей к исполнению; либо
 - (ii) используя качественную информацию.

121 В качестве упрощения практического характера организация не должна раскрывать информацию в пункте 120 для обязанностей к исполнению при условии соблюдения любого из условий ниже:

- (а) обязанность к исполнению является частью договора, первоначальный ожидаемый срок действия которого составляет не более одного года; либо
- (b) организация признает выручку от выполнения обязанности к исполнению в соответствии с пунктом B16.

122 Организация должна пояснить, используя качественную информацию, применяет ли она упрощение практического характера в пункте 121, а также тот факт, что какое-то возмещение по договорам с покупателями не включено в цену сделки и, следовательно, не включено в состав информации, раскрываемой в соответствии с пунктом 120. Например, оценка цены сделки не будет включать в себя расчетные суммы переменного возмещения, которые являются ограниченными (см. пункты 56–58).

Значительные суждения при применении настоящего стандарта

123 Организация должна раскрывать информацию о суждениях и изменениях в суждениях, использовавшихся при применении настоящего стандарта, которые значительно влияют на определение суммы и распределение во времени выручки по договорам с покупателями. В частности, организация должна объяснить суждения и изменения в суждениях, которые использовались при определении обеих позиций ниже:

- (а) распределение во времени выполнения обязанностей к исполнению (см. пункты 124–125); и
- (b) цена сделки и суммы, распределенные на обязанности к исполнению (см. пункт 126).

Определение распределения во времени выполнения обязанностей к исполнению

124 Для обязанностей к исполнению, которые организация выполняет в течение периода, необходимо раскрывать:

- (а) методы, используемые для признания выручки (например, описание используемых методов результатов и методов ресурсов, а также того, каким образом применяются эти методы); и

(b) объяснение того, почему используемые методы обеспечивают правдивое отображение передачи товаров или услуг.

125 Для обязанностей к исполнению, выполняемых организацией в определенный момент времени, необходимо раскрывать значительные суждения, использованные при оценке того, в какой момент времени покупатель получает контроль над обещанными товарами или услугами.

Определение цены сделки и сумм, распределяемых на обязанности к исполнению

126 Организация должна раскрывать информацию о методах, исходных данных и допущениях, используемых во всех случаях ниже:

- (a) определение цены сделки, подразумевающее, помимо прочего, оценку переменного возмещения, корректировку возмещения с учетом влияния временной стоимости денег и оценку неденежного возмещения;
- (b) анализ того, являются ли оценки переменного возмещения ограниченными;
- (c) распределение цены сделки, включая оценку цен обособленной продажи обещанных товаров или услуг и распределение скидок и переменного возмещения, на соответствующую часть договора (если применимо); и
- (d) оценка обязательств в отношении возврата товаров, возврата средств и прочих аналогичных обязательств.

Активы, признаваемые в связи с затратами на заключение или выполнение договора с покупателем

127 Организация должна представить описание:

- (a) суждений, использовавшихся при определении суммы затрат, понесенных при заключении или выполнении договора с покупателем (в соответствии с пунктами 91 или 95); и
- (b) метода, используемого ею для определения амортизации за каждый отчетный период.

128 Организация должна раскрывать перечисленную ниже информацию:

- (a) остатки на конец периода по активам, признанным в связи с затратами, понесенными при заключении или выполнении договора с покупателем (в соответствии с пунктами 91 или 95), в разрезе основных категорий актива (например, затраты на заключение договоров с покупателями, затраты, понесенные до заключения договора, и подготовительные затраты по договору); и
- (b) сумма амортизации и убытки от обесценения, признанные в отчетном периоде.

Упрощения практического характера

129 Если организация решает воспользоваться упрощением практического характера в пункте 63 (о наличии значительного компонента финансирования) или в пункте 94 (о дополнительных затратах на заключение договора), организация должна раскрыть этот факт.

Приложение А Определение терминов

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего стандарта.

Договор

Соглашение между двумя или несколькими сторонами, которое создает юридически защищенные права и обязательства.

Актив по договору	Право организации на возмещение в обмен на товары или услуги, которые организация передала покупателю , когда такое право зависит от чего-либо, отличного от истечения определенного периода времени (например, выполнения организацией определенных обязательств в будущем).
Обязательство по договору	Обязанность организации передать товары или услуги покупателю , за которые организация получила возмещение (либо сумма возмещения за которые уже подлежит оплате) от покупателя.
Покупатель	Сторона, заключившая договор с организацией на получение товаров или услуг, являющихся результатом обычной деятельности организации, в обмен на возмещение.
Доход	Увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступлений или улучшения качества активов либо уменьшения величины обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, не связанному с взносами участников капитала.
Обязанность к исполнению	Обещание в договоре с покупателем передать покупателю: (a) товар или услугу (или пакет товаров или услуг), которые являются отличимыми; либо (b) ряд отличимых товаров или услуг, которые являются практически одинаковыми и передаются покупателю по одинаковой схеме.
Выручка	Доход , возникающий в ходе обычной деятельности организации.
Цена обособленной продажи (товара или услуги)	Цена, по которой организация продала бы покупателю обещанный товар или услугу в отдельности.
Цена сделки (для договора с покупателем)	Сумма возмещения, право на которое ожидает получить организация в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю , исключая суммы, полученные от имени третьих сторон.

Приложение В Руководство по применению

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего стандарта. Оно описывает применение пунктов 1–129 и имеет такую же силу, как и другие части настоящего стандарта.

B1 Данное руководство по применению разбито на следующие категории:

- (a) обязанности к исполнению, выполняемые в течение периода (пункты B2–B13);
- (b) методы оценки степени выполнения обязанностей к исполнению (пункты B14–B19);
- (c) продажа с правом на возврат (пункты B20–B27);
- (d) гарантии (пункты B28–B33);
- (e) роль принципала или агента (пункты B34–B38);
- (f) опционы покупателя в отношении дополнительных товаров или услуг (пункты B39–B43);
- (g) неиспользованные права покупателей (пункты B44–B47);
- (h) невозмещаемый первоначальный платеж (и некоторые связанные затраты) (пункты B48–B51);
- (i) лицензирование (пункты B52–B63B);
- (j) договоры обратной покупки (пункты B64–B76);

- (k) консигнационные соглашения (пункты В77–В78);
- (l) соглашения о продаже с выставлением счета и отложенной поставкой (пункты В79–В82);
- (m) принятие покупателем (пункты В83–В86); и
- (n) раскрытие информации о детализированной выручке (пункты В87–В89).

Обязанности к исполнению, выполняемые в течение периода

В2 В соответствии с пунктом 35 обязанность к исполнению выполняется в течение периода, если удовлетворяется любой из следующих критериев:

- (a) покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением организацией указанной обязанности по мере ее выполнения организацией (см. пункты В3–В4);
- (b) в процессе выполнения организацией своей обязанности к исполнению создается или улучшается актив (например, незавершенное производство), контроль над которым покупатель получает по мере создания или улучшения этого актива (см. пункт В5); либо
- (c) выполнение организацией своей обязанности не приводит к созданию актива с, который организация может использовать для альтернативных целей (см. пункты В6–В8), и при этом организация обладает юридически защищенным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ (см. пункты В9–В13).

Одновременное получение и потребление выгод от результатов деятельности организации (пункт 35(a))

В3 В случае некоторых видов обязанностей к исполнению оценка того, получает ли покупатель выгоды от результатов деятельности организации по мере ее осуществления организацией и потребляет ли он одновременно такие выгоды по мере их получения, будет простой. К примерам можно отнести повседневные или периодические услуги (например, услуги по уборке), при которых получение и одновременное потребление покупателем выгод от результатов деятельности организации может быть легко идентифицировано.

В4 В случае других видов обязанностей к исполнению организация может быть не в состоянии легко идентифицировать одновременное получение и потребление покупателем выгод от результатов деятельности организации по мере ее осуществления организацией. В таких ситуациях обязанность к исполнению выполняется в течение периода, если организация приходит к выводу, что другой организации не пришлось бы, по сути, заново выполнять работу, которую организация проделала до текущей даты, если бы такая другая организация должна была выполнить оставшуюся обязанность к исполнению перед покупателем. Делая вывод о том, что другой организации не пришлось бы, по сути, заново выполнять работу, которую организация проделала до текущей даты, организация должна использовать оба допущения ниже:

- (a) не принимать во внимание потенциальные договорные ограничения или практические ограничения, которые в противном случае препятствовали бы передаче организацией оставшейся обязанности к исполнению другой организации; и
- (b) исходить из предположения, что другая организация, выполняя оставшуюся часть обязанности к исполнению, не получит выгоду от любого актива, который в настоящее время контролируется организацией и остался бы под контролем организации, если бы обязанность к исполнению перешла к другой организации.

Покупатель контролирует актив по мере его создания или улучшения этого актива (пункт 35(b))

В5 Определяя, контролирует ли покупатель актив по мере его создания или улучшения этого актива в соответствии с пунктом 35(b), организация должна применять требования к оценке получения контроля в пунктах 31–34 и 38. Актив, который создается или улучшается (например, актив, представляющий собой незавершенное производство), может быть материальным либо нематериальным.

Результаты деятельности организации не приводят к созданию актива с возможностью альтернативного использования (пункт 35(c))

В6 Оценивая наличие у актива возможности альтернативного использования для организации в соответствии с пунктом 36, организация должна принимать во внимание влияние договорных и практических ограничений способности организации свободно выбрать другой способ использования актива, например, продать его другому покупателю. Возможность расторжения договора с покупателем не должна учитываться при оценке способности организации свободно выбрать другой способ использования актива.

В7 Договорное ограничение способности организации выбрать другой способ использования актива должно быть значительным, чтобы актив не имел альтернативной возможности использования для организации. Договорное ограничение является значительным, если покупатель может осуществить свои права в отношении обещанного актива, если организация попытается выбрать другой способ использования актива. И наоборот, договорное ограничение не является значительным, если, например, актив, по сути, является легкозаменяемым на другие активы, которые организация могла бы передать другому покупателю без нарушения договора и понесения значительных затрат, которые в противном случае не были бы понесены в связи с таким договором.

В8 Практическое ограничение способности организации выбрать другой способ использования актива имеет место в том случае, когда организация понесла бы значительные экономические убытки в связи с выбором альтернативного способа использования актива. Значительный экономический убыток мог бы возникнуть, если бы организация либо понесла значительные затраты в связи с доработкой актива, либо могла бы продать актив лишь со значительным убытком. Например, организация может иметь практические ограничения в части изменения способа использования активов, которые либо имеют технические характеристики, которые являются уникальными для покупателя, либо расположены в отдаленных районах.

Право на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ (пункт 35(c))

В9 В соответствии с пунктом 37, организация имеет право на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ, если организация получит право на сумму, которая как минимум компенсирует организации результаты деятельности, завершённой до текущей даты, в случае, если покупатель или другая сторона расторгнет договор по причинам, отличным от неисполнения организацией своих обязанностей по договору. Сумма, которая компенсирует организации результаты деятельности, выполненной к настоящему времени, является суммой, которая приблизительно равна цене продажи товаров или услуг, переданных до текущей даты (например, возмещение затрат, понесенных организацией при выполнении обязанностей к исполнению, плюс обоснованная норма прибыли), а не компенсацией только потенциальной упущенной организацией прибыли в случае расторжения договора. Компенсация в отношении обоснованной нормы прибыли необязательно должна быть равна норме прибыли, которая ожидалась бы, если бы договор был выполнен

в соответствии с содержащимися в нем обещаниями, однако, организация должна иметь право на компенсацию в отношении одной из следующих величин:

- (а) пропорциональная часть ожидаемой нормы прибыли по договору, которая обоснованно отражает результаты деятельности организации по договору, завершённой до его расторжения покупателем (или другой стороной); либо
- (б) обоснованный доход на стоимость капитала организации для аналогичных договоров (или обычная норма операционной прибыли организации для аналогичных договоров), если норма прибыли, специфичная для договора, выше, чем доход, который организация обычно получает по аналогичным договорам.

В10 Право организации на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ необязательно должно быть существующим безусловным правом на получение оплаты. Во многих случаях организация будет иметь безусловное право на получение оплаты только после завершения оговоренного этапа или после полного выполнения обязанности к исполнению. Оценивая наличие права на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ организация должна анализировать, имела ли бы она юридически защищенное право требовать получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ или удержать у себя уже полученную оплату, если договор был бы расторгнут до его полного исполнения по причинам, отличным от неисполнения организацией своих обязанностей по договору.

В11 Некоторые договоры могут предусматривать право покупателя на расторжение договора только в определенные моменты времени на протяжении срока его действия или такое право у покупателя может отсутствовать. Если покупатель предпринимает какие-либо действия для расторжения договора, не имея права на расторжение договора в этот момент (включая неисполнение покупателем своих обязанностей), договор (или другие юридические документы) может предоставлять организации право продолжать передачу покупателю товаров или услуг, обещанных по договору, и требовать от покупателя выплаты возмещения, обещанного в обмен на такие товары или услуги. В таких обстоятельствах организация имеет право на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ, поскольку организация имеет право продолжать выполнение обязательств в соответствии с договором, а также право требовать от покупателя выполнения принятых им обязательств (которые включают в себя выплату обещанного возмещения).

В12 Оценивая наличие и юридическую защищенность права на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ, организация должна принимать во внимание договорные условия, а также законодательство или правовой прецедент, которые могут дополнять или отменять такие договорные условия. Такой анализ будет включать следующее:

- (а) предоставляет ли законодательство, административная практика или правовой прецедент организации право на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ, даже если такое право не указано в договоре с покупателем;
- (б) указывает ли соответствующий правовой прецедент на то, что аналогичные права на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ в аналогичных договорах не имеют обязательной юридической силы; либо
- (с) привела ли обычная деловая практика организации, заключающаяся в неиспользовании права на получение оплаты, к тому, что право не считается юридически защищенным в данной правовой среде. Однако, несмотря на то, что организация может решить отказаться от права на получение оплаты в аналогичных договорах, организация по-прежнему будет иметь право на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ, если в договоре с покупателем ее право на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ остается юридически защищенным.

В13 График платежей, представленный в договоре, необязательно указывает, имеется ли у организации юридически защищенное право на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ. Несмотря на то, что график платежей в договоре определяет распределение во времени и сумму возмещения, подлежащего уплате покупателем, график платежей необязательно будет являться подтверждением права организации на оплату результатов деятельности, завершенной до текущей даты. Это обусловлено, например, тем, что в договоре может быть указано, что возмещение, полученное от покупателя, подлежит возврату по причинам, отличным от неисполнения организацией своих обязанностей по договору.

Методы оценки степени выполнения обязанности к исполнению

В14 Методы, которые могут использоваться для оценки степени выполнения организацией обязанностей к исполнению в соответствии с пунктами 35–37, включают в себя:

- (а) методы результатов (см. пункты В15–В17); и
- (б) методы ресурсов (см. пункты В18–В19).

Методы результатов

В15 Методы результатов предусматривают признание выручки на основе непосредственных оценок стоимости для покупателя товаров или услуг, переданных до текущей даты, по отношению к оставшимся товарам или услугам, обещанным по договору. Методы результатов включают в себя такие методы, как обзоры результатов деятельности, завершенной до текущей даты, оценку полученных результатов, завершенных этапов, истекшего времени и произведенных или поставленных единиц. Когда организация оценивает, применять ли ей метод результатов для оценки степени выполнения, организация должна анализировать, будут ли выбранные результаты правдиво отражать деятельность организации по выполнению обязанности к исполнению. Метод результатов не будет правдиво отражать деятельность организации, если выбранный результат не будет содержать оценку некоторых товаров или услуг, контроль над которыми перешел к покупателю. Например, методы результатов, использующие произведенные или поставленные единицы, не будут правдиво отображать деятельность организации по выполнению обязанности к исполнению, если на конец отчетного периода результатом деятельности организации является незавершенное производство или готовая продукция, подконтрольные покупателю, которые не были включены в оценку результата.

В16 В качестве упрощения практического характера, если у организации имеется право на возмещение от покупателя на сумму, которая непосредственно соответствует стоимости для покупателя результатов деятельности организации, завершенной до текущей даты (например, договор предоставления услуг, в котором организация выставляет счет на фиксированную сумму за каждый час предоставляемой услуги), организация может признать выручку в сумме, на которую организация имеет право выставить счет.

В17 Недостатки методов результатов заключаются в том, что результаты, используемые для оценки степени выполнения, могут не быть непосредственно наблюдаемыми, и организация может быть не в состоянии получить информацию, необходимую для их применения, без чрезмерных затрат. Таким образом, может потребоваться применение метода ресурсов.

Методы ресурсов

В18 Методы ресурсов предусматривают признание выручки на основе усилий, предпринимаемых организацией для выполнения обязанности к исполнению, или потребленных для этого ресурсов (например, потребленные ресурсы, затраченное рабочее

время, понесенные затраты, истекшее время или использованное машинное время) относительно совокупных ожидаемых ресурсов, которые будут потреблены для выполнения такой обязанности к исполнению. Если предпринимаемые организацией усилия или потребляемые ресурсы распределяются равномерно на протяжении периода выполнения обязанности к исполнению, организация может признавать выручку по линейному методу.

В19 Недостатком методов ресурсов является возможное отсутствие непосредственной связи между потребляемыми организацией ресурсами и передачей контроля над товарами или услугами покупателю. Таким образом, при применении метода ресурсов организация должна исключить влияние потребляемых ресурсов, которые в соответствии с целью оценки степени выполнения в пункте 39 не отражают результаты деятельности организации по передаче контроля над товарами или услугами покупателю. Например, в случае использования метода, основанного на фактических затратах, может потребоваться корректировка оценки степени выполнения в следующих случаях:

(а) Когда понесенные затраты не внесли вклад в достижение организацией текущей степени выполнения обязанности к исполнению. Например, организация не будет признавать выручку на основе понесенных затрат, связанных со значительной неэффективностью деятельности организации, которые не были отражены в цене договора (например, стоимость непредвиденных затрат, связанных с непроизводительным перерасходом материалов, трудовых или иных ресурсов, использованных для выполнения обязанности к исполнению).

(b) Когда понесенные затраты непропорциональны достигнутой организацией степени выполнения обязанности к исполнению. В таких обстоятельствах наилучшим отображением результатов деятельности организации может быть корректировка метода ресурсов с целью признания выручки только в объеме таких понесенных затрат. Например, правдивым отражением деятельности организации по выполнению обязанности к исполнению может быть признание выручки в сумме, равной фактическим затратам на товар, используемый для выполнения обязанности к исполнению, если в момент заключения договора организация ожидает выполнения всех условий ниже:

- (i) товар не является отличимым;
- (ii) ожидается, что покупатель получит контроль над товаром значительно раньше получения услуг, связанных с товаром;
- (iii) фактические затраты в отношении переданного товара являются значительными по сравнению с совокупными ожидаемыми затратами на выполнение обязанности к исполнению в полном объеме; и
- (iv) организация закупает товар у третьей стороны и не принимает значительного участия в разработке и производстве товара (но организация выступает в качестве принципала в соответствии с пунктами В34–В38).

Продажа с правом на возврат

В20 В некоторых договорах организация передает контроль над продукцией покупателю, а также предоставляет покупателю право на возврат продукции по различным причинам (например, неудовлетворенность продукцией) и получение любой комбинации из нижеперечисленного:

- (а) полный или частичный возврат уплаченного возмещения;
- (b) вычет, который может быть использован в отношении сумм, которые причитаются или будут причитаться организации;
- (c) другой товар взамен возвращенного.

B21 Для учета передачи продукции с правом на возврат (а также для учета некоторых услуг, которые предоставляются с условием возврата средств), организация должна признавать все перечисленное ниже:

- (а) выручку от переданной продукции в размере возмещения, право на которое ожидает получить организация (таким образом, выручка не будет признаваться в отношении продукции, которая, как ожидается, будет возвращена);
- (b) обязательство в отношении возврата средств; и
- (с) актив (и соответствующую корректировку себестоимости продаж) в отношении права на получение продукции от покупателей при исполнении обязательства в отношении возврата средств.

B22 Обещание организации находиться в состоянии готовности принять возвращаемый товар в течение установленного периода возврата не должно учитываться в качестве обязанности к исполнению в дополнение к обязательству по возврату средств.

B23 Организация должна применять требования пунктов 47–72 (включая требования относительно ограничения оценок переменного возмещения пунктов 56–58) для определения величины возмещения, право на которое организация ожидает получить (т. е. исключая возмещение за товары, которые, как ожидается, будут возвращены). При передаче товаров клиентам организация не должна признавать в качестве выручки полученные (или подлежащие получению) суммы, право на которые она не ожидает получить. Вместо этого такие суммы должны признаваться в качестве обязательства по возврату средств. Впоследствии, в конце каждого отчетного периода организация должна корректировать оценку сумм, право на которые она ожидает получить в обмен на переданные товары, и соответствующим образом корректировать цену сделки и, соответственно, сумму признанной выручки.

B24 Организация должна корректировать оценку обязательства по возврату средств на конец каждого отчетного периода с учетом изменения ожиданий относительно сумм, подлежащих возврату. Организация должна признавать соответствующие корректировки в качестве выручки (или уменьшения выручки).

B25 Актив, признаваемый в отношении права организации на возврат товаров покупателем при исполнении обязательства по возврату средств, должен первоначально оцениваться на основе прежней балансовой стоимости товара (например, запасов) за вычетом любых ожидаемых затрат, связанных с получением такого товара (включая потенциальное уменьшение стоимости возвращаемого товара для организации). На конец каждого отчетного периода организация должна корректировать оценку актива в результате изменения ожиданий относительно товаров, которые будут возвращены. Организация должна представлять такой актив отдельно от обязательства по возврату средств.

B26 Обмен покупателем одного товара на другой товар такого же вида, качества, в таком же состоянии и с такой же ценой (например, товара одного цвета или размера на такой же товар, но другого цвета или размера) не считаются возвратами для целей применения настоящего стандарта.

B27 Договоры, согласно которым покупатель может обменять дефектный товар на исправный, должны анализироваться в соответствии с руководством об учете гарантий в пунктах B28–B33.

Гарантии

B28 Зачастую организация предоставляет (в соответствии с договором, законодательным актом или обычной деловой практикой) гарантию в связи с продажей продукции (будь то товар или услуга). Характер гарантии может значительно отличаться в зависимости от отрасли или договора. Некоторые гарантии выступают в качестве средства обеспечения для покупателя того, что соответствующий продукт будет функционировать

в соответствии с оговоренными сторонами условиями, поскольку он соответствует согласованным параметрам. Другие в дополнение к этому также предоставляют покупателю определенную услугу.

В29 Если у покупателя имеется право приобрести гарантию отдельно (например, по той причине, что цена на гарантию устанавливается отдельно либо если гарантия оговаривается отдельно), гарантия является отличимой услугой, поскольку организация обещает предоставить услугу покупателю в дополнение к продукции, которая обладает функциональными характеристиками, описанными в договоре. В таких ситуациях организация должна учитывать обещанную гарантию в качестве обязанности к исполнению в соответствии с пунктами 22–30 и распределять часть цены сделки на такую обязанность к исполнению в соответствии с пунктами 73–86.

В30 Если у покупателя нет права приобрести гарантию отдельно, организация должна учитывать гарантию в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», за исключением случаев, когда обещанная гарантия или часть обещанной гарантии в дополнение к тому, что является средством обеспечения того, что продукция соответствует согласованным параметрам, предоставляет покупателю определенную услугу.

В31 При анализе того, предоставляет ли гарантия услугу покупателю в дополнение к тому, что она является средством обеспечения того, что продукция соответствует согласованным параметрам, организация должна принимать во внимание такие факторы, как:

- (а) требуется ли предоставление гарантии законодательством – если законодательство требует от организации предоставления гарантии, наличие такого законодательного требования указывает на то, что обещанная гарантия не является обязанностью к исполнению, поскольку такие требования обычно используются для защиты покупателей от риска приобретения дефектной продукции.
- (б) Продолжительность гарантийного периода – чем продолжительнее гарантийный период, тем выше вероятность того, что обещанная гарантия является обязанностью к исполнению, поскольку выше вероятность того, что она предоставляет услугу в дополнение к тому, что является средством обеспечения того, что продукция отвечает согласованным параметрам.
- (с) Характер задач, которые организация обещает выполнить – если организации необходимо выполнить определенные задачи для обеспечения соответствия продукции согласованным параметрам (например, оказать услугу по перевозке дефектной продукции в случае ее возврата), то, вероятнее всего, такие задачи не обуславливают возникновение обязанности к исполнению.

В32 Если гарантия или часть гарантии предоставляет покупателю услугу в дополнение к тому, что является средством обеспечения того, что продукция отвечает согласованным параметрам, обещанная услуга является обязанностью к исполнению. Таким образом, организация должна распределить цену сделки как на продукт, так и на услугу. Если организация обещает как гарантию-соответствие, так и гарантию-услугу, но не может обоснованно учитывать их отдельно, организация должна учитывать обе гарантии вместе как одну обязанность к исполнению.

В33 Законодательный акт, обязывающий организацию выплатить компенсацию в случае причинения ее продукцией вреда или ущерба, не обуславливает возникновения обязанности к исполнению. Например, производитель может продавать продукцию в юрисдикции, в которой согласно закону производитель несет ответственность за любой ущерб (например, личному имуществу), который может быть нанесен в результате использования потребителем продукции согласно ее назначению. Аналогичным образом обещание организации компенсировать покупателю выплаты по обязательствам и ущерб, вызванные претензиями третьих сторон в связи с нарушением продукцией организации патентов, авторских прав, прав на торговые марки, а также в связи с другими

нарушениями, не обуславливает возникновение обязанности к исполнению. Организация должна учитывать такие обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Роль принципала или агента

В34 В случаях, когда в предоставлении товаров или услуг покупателю участвует другая сторона, организация должна определить, какой характер имеет данное ею обещание: обязана ли организация предоставить определенные товары или услуги сама (т. е. организация является принципалом), или же она обязана организовать предоставление этих товаров или услуг другой стороной (т.е. организация выступает в качестве агента). Организация определяет, является ли она принципалом или агентом, в отношении каждого оговоренного товара или услуги, обещанных покупателю. Оговоренными товаром или услугой являются отличимый товар или услуга (или отличимый пакет товаров или услуг), подлежащие предоставлению покупателю (см. пункты 27–30). Если договор с покупателем включает в себя несколько оговоренных товаров или услуг, организация может действовать в качестве принципала в отношении одних оговоренных товаров или услуг и в качестве агента в отношении других оговоренных товаров или услуг.

В34А Чтобы определить характер своего обещания (как описано в пункте В34), организация должна:

- (а) идентифицировать оговоренные товары или услуги, предоставляемые покупателю (которые, например, могут быть правом на товар или услугу, подлежащие предоставлению другой стороной (см. пункт 26)); и
- (б) оценить, контролирует ли она (как описано в пункте 33) каждый оговоренный товар или услугу до того, как данный товар или услуга передаются покупателю.

В35 Организация является принципалом, если она контролирует оговоренный товар или услугу до их передачи покупателю. Однако организация необязательно контролирует оговоренный товар, если она получает право собственности на такой товар лишь непосредственно перед передачей права собственности покупателю. Организация, являющаяся принципалом, может выполнить свою обязанность к исполнению в отношении предоставления оговоренного товара или услуги самостоятельно либо привлечь другую сторону (например, субподрядчика) для частичного или полного выполнения этой обязанности к исполнению от имени организации.

В35А В случае привлечения другой стороны для предоставления товаров или услуг покупателю организация, которая является принципалом, получает контроль над одним из следующих аспектов:

- (а) товаром или иным активом другой стороны, которые она впоследствии передает покупателю;
- (б) правом на услугу, которая будет оказана другой стороной, что дает организации возможность поручить данной стороне оказание такой услуги покупателю от имени организации;
- (с) товаром или услугой другой стороны, которые она впоследствии объединяет с другими товарами или услугами при предоставлении оговоренных товара или услуги покупателю. Например, если организация оказывает значительную услугу по интеграции товаров или услуг (см. пункт 29(а)), предоставляемых другой стороной, в оговоренный товар или услугу, для получения которых покупатель заключил договор, организация контролирует оговоренный товар или услугу до передачи такого товара или услуги покупателю. Это обусловлено тем, что организация сначала получает контроль над исходными ресурсами для оговоренного товара или услуги (которые включают в себя товары или услуги других сторон) и определяет способ их использования для создания совокупного результата, который является оговоренным товаром или услугой.

В35В Когда (или по мере того, как) выполняется обязанность к исполнению, организация, являющаяся принципалом, признает выручку в валовой сумме возмещения, право на которое она ожидает получить в обмен на передаваемые оговоренные товар или услугу.

В36 Организация является агентом, если принятая ею обязанность к исполнению заключается в организации предоставления оговоренных товара или услуги другой стороной. Организация, являющаяся агентом, не контролирует оговоренные товар или услугу, предоставляемые другой стороной, до передачи такого товара или услуги покупателю. Когда (или по мере того, как) выполняется обязанность к исполнению, организация, являющаяся агентом, признает выручку в сумме вознаграждения или комиссии, право на которые она ожидает получить в обмен на организацию предоставления оговоренных товаров или услуг другой стороной. Вознаграждение или комиссия организации может представлять собой чистую сумму возмещения, которую организация удерживает после выплаты другой стороне возмещения, полученного в обмен на товары или услуги, которые должны быть предоставлены такой стороной.

В37 Признаки того, что организация контролирует оговоренный товар или услугу до того, как они передаются покупателю (и, следовательно, является принципалом (см. пункт В35)), включают в себя, среди прочего, следующие:

(а) организация несет основную ответственность за исполнение обещания предоставить оговоренный товар или услугу. Как правило, это включает ответственность за приемлемость оговоренных товара или услуги (например, основная ответственность за соответствие товара или услуги требованиям покупателя). Если организация несет основную ответственность за исполнение обещания предоставить оговоренные товар или услугу, это может указывать на то, что другая сторона, вовлеченная в предоставление оговоренных товара или услуги, действует от имени организации;

(b) организация подвержена риску обесценения запасов до того, как оговоренные товар или услуга были переданы покупателю, или после передачи контроля покупателю (например, если у покупателя имеется право на возврат). Например, если организация получает или принимает на себя обязательство получить оговоренные товар или услугу до заключения договора с покупателем, это может указывать на то, что организация имеет возможность определять способ использования таких товара или услуги и получать практически все оставшиеся выгоды от них до того, как они будут переданы покупателю;

(с) организация имеет право самостоятельно устанавливать цену на оговоренные товар или услугу. Возможность устанавливать цену, которую покупатель уплачивает за оговоренные товар или услугу, может указывать на наличие у организации возможности определять способ использования таких товара или услуги и получать практически все оставшиеся выгоды. Однако в некоторых случаях агент может иметь право самостоятельно устанавливать цены. Например, агент может обладать некоторой самостоятельностью при установлении цены с целью генерирования дополнительной выручки от оказания им услуги по организации предоставления товаров или услуг покупателям другими сторонами.

В37А В зависимости от характера оговоренных товара или услуги, а также от условий договора признаки, перечисленные в пункте В37, могут быть уместными для оценки контроля в большей или меньшей степени. Кроме того, в различных договорах различные признаки могут служить более убедительным подтверждением.

В38 Организация не должна признавать выручку в отношении обязанности к исполнению, если другая сторона принимает на себя обязанность к исполнению и приобретает права организации, предусмотренные договором, и в результате этого организация более не является обязанной выполнить обязанность к исполнению в отношении передачи оговоренных товара или услуги покупателю (т. е. организация более не действует в качестве принципала). Вместо этого организация должна оценить необходимость признания выручки в отношении выполнения обязанности к исполнению по заключению договора для другой стороны (т. е. выступает ли организация в качестве агента).

Опционы в отношении дополнительных товаров или услуг, предоставленные покупателю

В39 Предоставляемые покупателям опционы на приобретение дополнительных товаров или услуг бесплатно или со скидкой имеют множество форм, в том числе, это могут быть средства стимулирования продаж, бонусные баллы (или единицы), начисляемые покупателю, право на продление договора или прочие скидки на будущие товары или услуги.

В40 Если договор предусматривает предоставление организацией покупателю опциона на приобретение дополнительных товаров или услуг, то данный опцион обуславливает возникновение обязанности к исполнению по договору только в том случае, если он предоставляет покупателю существенное право, которое покупатель не получил бы, не заключив договор (например, право на скидку, предоставляемую в дополнение к набору скидок, обычно предоставляемых в отношении таких товаров или услуг для данной категории покупателей в данном регионе или на данном рынке). Если опцион предоставляет существенное право покупателю, то покупатель фактически авансом оплачивает организации товары или услуги, которые будут переданы в будущем, соответственно, организация признает выручку только тогда, когда такие товары или услуги передаются либо когда истекает срок действия опциона.

В41 Если у покупателя имеется опцион на приобретение дополнительных товаров или услуг по цене, отражающей цену обособленной продажи таких товаров или услуг, такой опцион не предоставляет покупателю существенного права даже в том случае, если опцион может быть исполнен только в результате заключения предыдущего договора. В таких случаях организация сделала маркетинговое предложение, которое она должна учитывать в соответствии с настоящим стандартом только тогда, когда покупатель исполнит опцион на приобретение дополнительных товаров или услуг.

В42 Согласно пункту 74 организация должна распределить цену сделки между обязанностями к исполнению на основе их относительной цены обособленной продажи. Если цена обособленной продажи опциона на приобретение дополнительных товаров или услуг, предоставленного покупателю, не является непосредственно наблюдаемой, организация должна оценить ее. Такая оценка должна отражать скидку, которую покупатель получил бы при исполнении опциона, и корректироваться с учетом:

- (а) любых скидок, которые покупатель мог получить, не исполняя опцион; и
- (б) вероятности исполнения опциона.

В43 Если у покупателя имеется существенное право на приобретение товаров или услуг в будущем, и такие товары или услуги аналогичны товарам или услугам, предусмотренным в исходном договоре, и предоставляются в соответствии с условиями этого договора, то организация вправе (в качестве практической альтернативы оценке цены обособленной продажи опциона) распределить цену сделки на дополнительные товары или услуги, предусмотренные опционом, основываясь на объеме товаров или услуг, которые, как ожидается, будут предоставлены, и соответствующем ожидаемом возмещении. Как правило, такие виды опционов предоставляются для продления договора.

Нереализованные права покупателей

В44 В соответствии с пунктом 106, после получения предоплаты от покупателя организация должна признать в отношении принятой ею обязанности к исполнению, заключающейся в передаче или в готовности предоставить товары или услуги в будущем, обязательство по договору в размере полученной предоплаты. Организация должна прекратить признание обязательства по договору (и признать выручку), когда она передает такие товары или услуги и, следовательно, выполняет обязанность к исполнению.

В45 Не подлежащая возврату предоплата, полученная от покупателя, предоставляет покупателю право на получение товара или услуги в будущем (и налагает на организацию обязанность быть готовой передать товар или услугу). Однако покупатели могут не реализовать все имеющиеся у них договорные права. Такие нереализованные права обычно называются «невостребованными правами».

В46 Если организация ожидает получить право на величину невостребованной части, включенную в состав обязательства по договору, то организация должна признавать ожидаемую величину невостребованной части в качестве выручки пропорционально тому, каким образом права реализуются покупателем. Если организация не ожидает получить право на величину невостребованной части, организация должна признать ожидаемую величину невостребованной части в качестве выручки тогда, когда реализация покупателем оставшихся у него прав становится маловероятной. Для определения того, ожидает ли организация получения права на величину невостребованной части, организация должна рассмотреть требования пунктов 56–58 относительно ограничения оценок переменного возмещения.

В47 Организация должна признать обязательство (а не выручку) в отношении любого полученного возмещения, относящегося к нереализованным правам покупателя, которое организация должна передать другой стороне, например, государственной организации, в соответствии с применимыми законодательными актами о невостребованном имуществе.

Невозмещаемый первоначальный платеж (и некоторые связанные затраты)

В48 Согласно некоторым договорам в момент заключения договора или близкий к нему момент покупатели уплачивают организации невозмещаемый первоначальный платеж. Примеры таких платежей включают вступительные взносы, предусмотренные в договорах о членстве в спортивно-оздоровительном клубе, плату за активацию в договорах, заключаемых с организациями телекоммуникационной отрасли, установочную плату в некоторых договорах на обслуживание и первоначальную комиссию в некоторых договорах поставки.

В49 Для идентификации обязанностей к исполнению в таких договорах организация должна оценить, относится ли такое вознаграждение к передаче обещанных товара или услуги. Во многих случаях, несмотря на то, что невозмещаемый первоначальный платеж относится к деятельности, которую организация для выполнения договора должна осуществить в момент заключения договора или близкий к нему момент, такая деятельность не приводит к передаче обещанного товара или услуги покупателю (см. пункт 25). Вместо этого, первоначальный платеж является авансовым платежом за товары или услуги, подлежащие передаче в будущем, и, следовательно, должен признаваться в качестве выручки тогда, когда будут переданы соответствующие товары или услуги. Период признания выручки будет более продолжительным, чем первоначальный договорной период, если организация предоставляет покупателю опцион на продление договора и такой опцион предоставляет покупателю существенное право, как описано в пункте В40.

В50 Если невозмещаемый первоначальный платеж относится к товару или услуге, организация должна оценить необходимость учета такого товара или услуги в качестве отдельной обязанности к исполнению в соответствии с пунктами 22–30.

В51 Организация может требовать уплаты невозмещаемого платежа частично для целей возмещения затрат, понесенных при заключении договора (или прочих административных затрат, как описано в пункте 25). Если такая деятельность по заключению договора не приводит к выполнению обязанности к исполнению, организация не должна учитывать такую деятельность (и соответствующие затраты) при оценке степени выполнения обязанности к исполнению в соответствии с пунктом В19. Это связано с тем, что затраты, связанные с деятельностью по заключению договора, не отражают передачу товаров или

услуг покупателю. Организация должна проанализировать, возник ли в результате понесенных затрат на заключение договора актив, подлежащий признанию в соответствии с пунктом 95.

Лицензирование

B52 Лицензия устанавливает права покупателя на интеллектуальную собственность организации. Лицензии на интеллектуальную собственность могут включать в себя, среди прочего, лицензии на:

- (a) программное обеспечение и технологии;
- (b) кинофильмы, музыку и другие средства аудиовизуальной информации и развлечений;
- (c) франшизы; и
- (d) патенты, торговые марки и авторские права.

B53 В дополнение к обещанию предоставить покупателю лицензию (или лицензии), организация также может обещать передать покупателю другие товары или услуги. Такие обещания могут быть явно указаны в договоре или подразумеваться обычной деловой практикой организации, опубликованной политикой или конкретными заявлениями (см. пункт 24). Как и в случае других видов договоров, когда договор с покупателем включает в себя обещание в отношении предоставления лицензии (или лицензий) в дополнение к другим обещанным товарам или услугам, организация применяет пункты 22–30 для идентификации каждой обязанности к исполнению в договоре.

B54 Если обещание предоставить лицензию не является отличимым от других обещанных товаров или услуг в договоре в соответствии с пунктами 26–30, организация должна учитывать обещание предоставить лицензию и такие другие обещанные товары или услуги вместе в качестве единой обязанности к исполнению. Примеры лицензий, не отличимых от других товаров или услуг, обещанных в договоре, включают в себя:

- (a) лицензию, являющуюся компонентом товара, имеющего физическую форму, и составляющую неотъемлемую часть его функциональных возможностей; и
- (b) лицензию, выгоду от которой покупатель может получить исключительно в сочетании с соответствующей услугой (например, онлайн услуга, оказываемая организацией, которая посредством выдачи лицензии предоставляет покупателю доступ к контенту).

B55 Если лицензия не является отличимой, организация должна применять пункты 31–38 для определения того, является ли обязанность к исполнению (которая включает в себя обещанную лицензию) обязанностью к исполнению, выполняемой в течение периода, либо обязанностью, выполняемой в определенный момент времени.

B56 Если обещание предоставить лицензию является отличимым от других обещанных товаров или услуг, предусмотренных в договоре и, следовательно, обещание предоставить лицензию является отдельной обязанностью к исполнению, организация должна определить, переходит ли лицензия к покупателю в определенный момент времени или в течение периода. При определении этого организация должна проанализировать, является ли обещание организации предоставить покупателю лицензию по своему характеру обещанием предоставить покупателю:

- (a) право доступа к интеллектуальной собственности организации в том виде, в котором она существует на протяжении срока лицензии; либо
- (b) право на использование интеллектуальной собственности организации в том виде, в котором она существует в момент предоставления лицензии.

Определение характера обещания организации предоставить лицензию

B57 [Удален]

В58 Обещание организации при предоставлении лицензии является по своему характеру обещанием предоставить право доступа к интеллектуальной собственности организации при условии соблюдения всех критериев ниже:

- (а) договор требует или покупатель обоснованно ожидает от организации осуществления деятельности, которая значительным образом влияет на интеллектуальную собственность, правами на которую располагает покупатель (см. пункт В59 и В59А);
- (б) права, предоставляемые лицензией, напрямую подвергают покупателя любому положительному или отрицательному влиянию осуществляемой организацией деятельности, идентифицированной в пункте В58(а); и
- (с) такая деятельность не приводит к передаче товара или услуги покупателю по мере ее осуществления (см. пункт 25).

В59 Факторы, которые могут указывать на то, что покупатель может обоснованно ожидать, что организация будет осуществлять деятельность, которая значительным образом влияет на интеллектуальную собственность, включают в себя обычную деловую практику организации, опубликованную политику или конкретные заявления. Несмотря на то, что наличие общего экономического интереса (например, роялти, основанных на продажах) у организации и покупателя в отношении интеллектуальной собственности, правами на которую обладает покупатель, не играет решающей роли, оно также может указывать на то, что покупатель может обоснованно ожидать, что организация будет осуществлять такую деятельность.

В59А Деятельность организации значительным образом влияет на интеллектуальную собственность, правами на которую обладает покупатель, если:

- (а) ожидается, что такая деятельность значительным образом изменит форму (например, структуру или содержание) или функциональные характеристики (например, способность выполнять функцию или задачу) интеллектуальной собственности; либо
- (б) способность покупателя получать выгоду от интеллектуальной собственности значительным образом обуславливается или зависит от такой деятельности. Например, выгода от использования бренда зачастую обуславливается или зависит от постоянной деятельности организации по поддержанию или увеличению ценности интеллектуальной собственности.

Следовательно, если интеллектуальная собственность, правами на которую обладает покупатель, сама по себе обладает существенными функциональными характеристиками, значительная часть выгоды от такой интеллектуальной собственности обуславливается этими характеристиками. Таким образом, деятельность организации не будет значительным образом влиять на способность покупателя получать выгоду от такой интеллектуальной собственности, если только такая деятельность не изменяет значительным образом форму или функциональные характеристики интеллектуальной собственности. Примеры интеллектуальной собственности, которая зачастую обладает существенными функциональными характеристиками сама по себе, включают программное обеспечение, биологические соединения или формулы лекарственных средств, а также готовый медиа контент (например, фильмы, телевизионные шоу и музыкальные записи).

В60 Если критерии в пункте В58 выполняются, организация должна учитывать обещание предоставить лицензию в качестве обязанности к исполнению, выполняемой в течение периода, поскольку покупатель будет одновременно получать и потреблять выгоду от результатов деятельности организации по предоставлению доступа к интеллектуальной собственности по мере ее осуществления (см. пункт 35(а)). Организация должна применять пункты 39–45 для выбора надлежащего метода оценки степени выполнения обязанности к исполнению по предоставлению доступа.

В61 Если критерии в пункте В58 не выполняются, обещание организации является по своему характеру обещанием предоставить право использования интеллектуальной собственности организации в том виде, в котором такая интеллектуальная собственность существует (в контексте формы и функциональных характеристик) в момент предоставления лицензии покупателю. Это означает, что покупатель может определять способ использования лицензии и получать практически все оставшиеся выгоды от лицензии в тот момент времени, в который осуществляется передача лицензии. Организация должна учитывать обещание предоставить право на использование ее интеллектуальной собственности в качестве обязанности к исполнению, выполняемой в определенный момент времени. Организация должна применять пункт 38 при определении момента времени, в который лицензия передается покупателю. Однако выручка в отношении лицензии, предоставляющей право на использование интеллектуальной собственности организации, не может быть признана до начала периода, в течение которого покупатель имеет возможность использовать лицензию и получать выгоду от нее. Например, если период лицензии на программное обеспечение начинается до того, как организация предоставляет (или иным образом делает доступным) покупателю программный код, позволяющий покупателю незамедлительно использовать программное обеспечение, организация не будет признавать выручку до того, как такой программный код будет предоставлен (или организация иным образом сделает его доступным покупателю).

В62 Организация должна пренебречь нижеперечисленными факторами при определении того, предоставляет ли лицензия право доступа к интеллектуальной собственности организации либо же право на использование интеллектуальной собственности организации:

(а) Ограничения, касающиеся времени, географического региона или способа использования – такие ограничения определяют характеристики обещанной лицензии, но не то, выполняется ли обязанность к исполнению организацией в определенный момент времени или в течение периода.

(б) Гарантии, предоставляемые организацией в отношении того, что она располагает действующим патентом на интеллектуальную собственность и что она будет защищать патент от незаконного использования – обещание обеспечить защиту патента организации не является обязанностью к исполнению, поскольку действия по обеспечению защиты патента защищают ценность активов организации, представленных ее интеллектуальной собственностью, и выступают в качестве средства обеспечения для покупателя того, что переданная лицензия удовлетворяет параметрам лицензии, обещанной в договоре.

Роялти, основанные на продажах, или роялти, основанные на использовании объекта интеллектуальной собственности

В63 Несмотря на требования, предусмотренные пунктами 56–59, организация должна признавать выручку в отношении роялти, основанных на продажах или использовании объекта интеллектуальной собственности, обещанных в обмен на лицензию на интеллектуальную собственность, только тогда, когда (или по мере того, как) происходит более позднее из событий ниже:

(а) последующая продажа или использование; и

(б) выполнение (или частичное выполнение) обязанности к исполнению, на которую были отнесены какая-либо часть либо все роялти, основанные на продажах, или роялти, основанные на использовании объекта интеллектуальной собственности.

В63А Предусмотренное пунктом В63 требование в отношении роялти, основанных на продажах, или роялти, основанных на использовании, применяется в случаях, когда роялти относятся только к лицензии на интеллектуальную собственность или когда лицензия на интеллектуальную собственность является основной статьей, к которой

относятся роялти (например, лицензия на интеллектуальную собственность может быть основной статьей, к которой относятся роялти, если организация обоснованно ожидает, что покупатель отнесет на лицензию существенно более значительную часть стоимости, чем на другие товары или услуги, к которым относятся роялти).

В63В Если требование, предусмотренное пунктом **В63А**, соблюдается, выручка в отношении роялти, основанных на продажах, или роялти, основанных на использовании, должна признаваться полностью в соответствии с пунктом **В63**. Если требование, предусмотренное пунктом **В63А**, не соблюдается, в отношении роялти, основанных на продажах, или роялти, основанных на использовании, применяются требования в отношении переменного возмещения в пунктах 50–59.

Договоры обратной покупки

В64 Договор обратной покупки – это договор, по которому организация продает актив и при этом в рамках того же или другого договора дает обещание выкупить актив или получает опцион на его обратную покупку. Выкупаемый актив может быть активом, который был продан покупателю в первоначальной сделке, активом, который практически аналогичен такому активу, или другим активом, компонентом которого является актив, который был продан покупателю в первоначальной сделке.

В65 Как правило, договоры обратной покупки имеют одну из трех ниже приведенных форм:

- (а) обязательство организации выкупить актив обратно (форвард);
- (б) право организации выкупить актив обратно (колл-опцион); и
- (с) обязательство организации выкупить актив обратно по требованию покупателя (пут-опцион).

Форвард или колл-опцион

В66 Если у организации имеется обязательство или право в отношении обратной покупки актива (форвард или колл-опцион), покупатель не получает контроль над активом, поскольку покупатель ограничен в своей способности определять способ использования актива и получать практически все оставшиеся выгоды от него, даже если покупатель владеет активом физически. Следовательно, организация должна учитывать договор в качестве:

- (а) аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», если организация вправе или обязана выкупить актив обратно за сумму, меньшую, чем цена его первоначальной продажи, за исключением случаев, когда договор является частью операции продажи с обратной арендой. Если договор является частью операции продажи с обратной арендой, организация должна продолжить признание актива и должна признать финансовое обязательство в отношении возмещения, полученного от покупателя. Организация должна учитывать финансовое обязательство в соответствии с МСФО (IFRS) 9; либо
- (б) соглашения о финансировании в соответствии с пунктом **В68**, если организация вправе или обязана выкупить актив обратно за сумму, которая равна первоначальной цене продажи актива или превышает ее.

В67 При сравнении цены обратной покупки с ценой продажи, организация должна принимать во внимание временную стоимость денег.

В68 Если договор обратной покупки является соглашением о финансировании, организация должна продолжить признание актива, также признать финансовое обязательство в отношении возмещения, полученного от покупателя. Организация должна признать разницу между суммой полученного от покупателя возмещения и суммой возмещения, подлежащего уплате покупателю, в качестве процентов и, если применимо, в качестве затрат на обработку или хранение (например, страхование).

В69 Если срок действия опциона истекает и он остается неисполненным, организация должна прекратить признание обязательства и признать выручку.

Пут-опцион

В70 Если у организации имеется обязательство выкупить актив обратно по требованию покупателя (пут-опцион) по цене, меньшей, чем цена его первоначальной продажи, организация должна оценить в момент заключения договора наличие у покупателя значительного экономического стимула для реализации такого права. Реализация данного права покупателем приводит к тому, что фактически покупатель платит организации возмещение за право использования оговоренного актива в течение определенного периода времени. Таким образом, если у покупателя имеется значительный экономический стимул для реализации такого права, организация должна учитывать соглашение в качестве аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, за исключением случаев, когда договор является частью операции продажи с обратной арендой. Если договор является частью операции продажи с обратной арендой, организация должна продолжить признание актива и должна признать финансовое обязательство в отношении возмещения, полученного от покупателя. Организация должна учитывать финансовое обязательство в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В71 Для целей определения того, имеется ли у покупателя значительный экономический стимул для реализации своего права, организация должна проанализировать различные факторы, включая отношение цены обратной покупки к ожидаемой рыночной стоимости актива на дату обратной покупки и период времени до истечения срока действия права. Например, если ожидается, что цена обратной покупки значительно превысит рыночную стоимость актива, это может указывать на наличие у покупателя значительного экономического стимула для исполнения пут-опциона.

В72 Если у покупателя отсутствует значительный экономический стимул для реализации своего права обратной продажи актива по цене, меньшей, чем цена его первоначальной продажи, организация должна учитывать соглашение, как если бы это была продажа продукта с правом на возврат, как описано в пунктах В20–В27.

В73 Если цена обратной покупки актива равна цене его первоначальной продажи или превышает ее, а также превышает ожидаемую рыночную стоимость актива, договор, по сути, является соглашением о финансировании и, следовательно, должен учитываться согласно пункту В68.

В74 Если цена обратной покупки актива равна цене первоначальной продажи или превышает ее, а также меньше или равна ожидаемой рыночной стоимости актива, и у покупателя отсутствует значительный экономический стимул для реализации своего права обратной продажи актива, организация должна учитывать соглашение, как если бы это была продажа актива с правом на возврат, как описано в пунктах В20–В27.

В75 При сравнении цены обратной покупки с ценой продажи организация должна принимать во внимание временную стоимость денег.

В76 Если срок действия опциона истекает и он остается неисполненным, организация должна прекратить признание обязательства и признать выручку.

Консигнационные соглашения

В77 Когда организация поставяет продукцию другой стороне (например, дилеру или дистрибьютору) для продажи конечным покупателям, организация должна оценить, получила ли такая другая сторона контроль над продукцией в этот момент времени. Продукция, которая была поставлена другой стороне, может удерживаться по консигнационному соглашению, если такая другая сторона не получила контроль над продукцией. Соответственно, организация не должна признавать выручку при поставке

продукции другой стороне, если поставленная продукция удерживается на условиях консигнации.

В78 К признакам того, что соглашение является консигнационным соглашением, относятся, среди прочего, следующие:

- (а) продукция контролируется организацией до наступления определенного события, например, продажи продукции покупателю дилера или до истечения определенного периода времени;
- (б) организация имеет возможность требовать возврата продукции или передачи продукции третьей стороне (например, другому дилеру); и
- (с) у дилера отсутствует безусловное обязательство в отношении оплаты продукции (но при этом он может быть обязан внести депозит).

Соглашения о продаже с выставлением счета и отложенной поставкой

В79 Соглашение о продаже с выставлением счета и отложенной поставкой – это договор, в соответствии с которым организация выставляет покупателю счет за продукцию, но физически удерживает продукцию до тех пор, пока она не будет передана покупателю в определенный момент времени в будущем. Например, покупатель может обратиться к организации с запросом о заключении такого договора ввиду отсутствия у него свободных помещений для хранения продукции либо в связи с задержками в выполнении запланированных им производственных графиков.

В80 Организация должна определить момент выполнения обязанности к исполнению в отношении передачи продукции посредством оценки того, когда покупатель получает контроль над такой продукцией (см. пункт 38). Для некоторых договоров контроль в зависимости от предусматриваемых ими условий (включая условия доставки и отгрузки) передается либо в момент, когда продукция доставляется покупателю, либо в момент, когда производится ее отгрузка. Однако для некоторых других договоров покупатель может получить контроль над продукцией даже несмотря на то, что продукция все еще физически удерживается организацией. В этом случае покупатель имеет возможность определять способ использования продукции и получать практически все оставшиеся выгоды от нее, даже если он решил не реализовывать свое право на физическое владение ею. Следовательно, организация не контролирует продукцию. Вместо этого организация оказывает покупателю услугу по хранению принадлежащего покупателю актива.

В81 В дополнение к применению требований в пункте 38, для того, чтобы сделать вывод о получении покупателем контроля над продукцией по соглашению о продаже с выставлением счета и отложенной поставкой, необходимо выполнение всех критериев ниже:

- (а) причина заключения соглашения о продаже с выставлением счета и отложенной поставкой должна быть существенной (например, покупатель обратился с запросом использовать такой вид соглашения);
- (б) продукция должна быть отдельно идентифицирована как принадлежащая покупателю;
- (с) продукция должна быть в настоящий момент готова к физической передаче покупателю; и
- (д) у организации не должно быть возможности использовать продукцию или передать ее другому покупателю.

В82 Если организация признает выручку в отношении продажи продукции на условиях выставления счета и отложенной поставки, организация должна проанализировать наличие у себя оставшихся обязанностей к исполнению (например, оказания услуги по ответственному хранению) в соответствии с пунктами 22–30, на которые организация должна распределить часть цены сделки в соответствии с пунктами 73–86.

Принятие покупателем

В83 В соответствии с пунктом 38(е) принятие актива покупателем может указывать на то, что покупатель получил контроль над активом. Положения договоров о принятии покупателем позволяют покупателю расторгнуть договор или требовать от организации проведения работ по устранению недостатков, если товар или услуга не соответствуют согласованным параметрам. Организация должна принимать во внимание такие положения при оценке того, в какой момент покупатель получает контроль над товаром или услугой.

В84 Если организация может объективно определить, что контроль над товаром или услугой был передан покупателю в соответствии с согласованными параметрами, предусмотренными договором, то принятие покупателем является формальностью и не влияет на вывод организации относительно того, когда покупатель получил контроль над товаром или услугой. Например, если условия принятия покупателем основаны на соответствии указанным параметрам размера и веса, организация будет в состоянии определить выполнение этих критериев до получения подтверждения принятия покупателем. Опыт организации, связанный с договорами на аналогичные товары или услуги, может свидетельствовать о том, что предоставляемые покупателю товар или услуга соответствуют согласованным параметрам, предусмотренным договором. Даже если выручка признается до принятия покупателем, организация должна проанализировать наличие оставшихся обязанностей к исполнению (например, обязательства по установке оборудования) и оценить, нужно ли учитывать их отдельно.

В85 Однако если организация не может объективно определить соответствие переданных покупателю товара или услуги согласованным параметрам, предусмотренным договором, организация не сможет сделать вывод о том, что покупатель получил контроль до тех пор, пока организация не получит информацию о принятии покупателем. Это обусловлено тем, что в таких обстоятельствах организация не сможет установить, имеет ли покупатель возможность определять способ использования товара или услуги и получать практически все оставшиеся выгоды от них.

В86 Если организация доставляет покупателю продукцию для целей проведения пробных тестов или оценки и обязанность покупателя выплатить организации какое-либо возмещение не возникает до окончания испытательного периода, контроль над продукцией передается покупателю только после того, как покупатель примет продукцию либо истечет испытательный период.

Раскрытие информации о детализированной выручке

В87 Согласно пункту 114 организация должна детализировать информацию о выручке по договорам с покупателями по категориям, отражающим то, каким образом экономические факторы влияют на характер, величину, сроки и неопределенность возникновения выручки и денежных потоков. Следовательно, степень детализации выручки для целей выполнения данного требования к раскрытию информации зависит от фактов и обстоятельств, относящихся к договорам организации с покупателями. Некоторым организациям, возможно, придется использовать несколько категорий для достижения цели детализации выручки в пункте 114. Другие организации смогут достичь данной цели, используя только одну категорию для детализации выручки.

В88 При выборе категории (или категорий), которая будет использоваться для детализации выручки, организация должна определять, каким образом была представлена информация о выручке организации для других целей, включая все перечисленное ниже:

- (а) раскрытие информации за рамками финансовой отчетности (например, в отчетах о прибылях, годовых отчетах или презентациях для инвесторов);
- (б) информация, регулярно анализируемая руководством, принимающим операционные решения, с целью оценки финансовых результатов операционных сегментов; и

(с) прочая информация, аналогичная видам информации, идентифицированным в пунктах В88(а) и (b), которая используется организацией или пользователями финансовой отчетности организации для оценки финансовых результатов организации или принятия решений о распределении ресурсов.

В89 Примеры категорий, которые могут быть целесообразны для детализации, среди прочего, включают все перечисленное ниже:

- (а) вид товара или услуги (например, основные продуктовые линейки);
- (b) географический регион (например, страна или регион);
- (с) рынок или класс покупателей (например, потребители из государственного и негосударственного секторов);
- (d) вид договора (например, договоры с фиксированной ценой и договоры с оплатой стоимости затраченного рабочего времени и материалов);
- (е) срок действия договора (например, краткосрочные и долгосрочные договоры);
- (f) распределение во времени передачи товаров или услуг (например, выручка от товаров и услуг, передаваемых покупателям в определенный момент времени, и выручка от товаров или услуг, передаваемых в течение периода); и
- (g) каналы сбыта (например, товары, реализуемые непосредственно потребителям, и товары, реализуемые через посредников).

Приложение С Дата вступления в силу и переходные положения

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего стандарта и имеет такую же силу, как и другие составляющие настоящего стандарта.

Дата вступления в силу

С1 Организация должна применять настоящий стандарт в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет настоящий стандарт досрочно, она должна раскрыть этот факт.

С1А МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 5, 97, В66 и В70. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

С1В Документом «Разъяснения к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в апреле 2016 года, внесены изменения в пункты 26, 27, 29, В1, В34–В38, В52–В53, В58, С2, С5 и С7, удален пункт В57 и добавлены пункты В34А, В35А, В35В, В37А, В59А, В63А, В63В, С7А и С8А. Организация должна применять настоящие поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит настоящие поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

Переходные положения

С2 Для целей переходных положений пунктов С3–С8А:

- (а) датой первоначального применения является начало отчетного периода, в котором организация впервые применяет настоящий стандарт; и
- (b) выполненным договором является договор, по которому организация передала все товары или услуги, идентифицированные в соответствии с МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующими разъяснениями.

С3 Организация должна применять настоящий стандарт с использованием одного из двух методов ниже:

- (а) ретроспективно в отношении каждого предыдущего отчетного периода, представленного в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», с учетом упрощений в пункте С5; либо
- (б) ретроспективно с признанием суммарного влияния первоначального применения настоящего стандарта на дату первоначального применения в соответствии с пунктами С7–С8.

С4 Несмотря на требования пункта 28 МСФО (IAS) 8, при первом применении настоящего стандарта организация должна представить количественную информацию, требуемую пунктом 28(f) МСФО (IAS) 8, только для годового периода, непосредственно предшествующего первому годовому периоду, в котором применяется настоящий стандарт («непосредственно предшествующий период»), и только в том случае, если организация применяет настоящий стандарт ретроспективно в соответствии с пунктом С3(а). Организация также вправе, но не обязана представить такую информацию за текущий период или более ранние сравнительные периоды.

С5 Организация может использовать одно или несколько из перечисленных ниже упрощений практического характера, применяя настоящий стандарт ретроспективно в соответствии с пунктом С3(а):

- (а) в случае выполненных договоров организация не должна пересчитывать договоры:
 - (i) срок действия которых начинается и заканчивается в рамках одного годового отчетного периода; либо
 - (ii) которые являются выполненными на начало самого раннего из представленных периодов.
- (б) в случае выполненных договоров с переменным возмещением организация вправе использовать цену сделки на дату, на которую договор был выполнен, вместо оценки величин переменного возмещения в сравнительных отчетных периодах.
- (с) в случае договоров, которые были модифицированы до начала самого раннего из представленных периодов, организация не должна ретроспективно пересчитывать договор с учетом таких модификаций в соответствии с пунктами 20–21. Вместо этого организация должна отразить совокупное влияние всех модификаций, которые возникли до начала самого раннего из представленных периодов, в следующих случаях:
 - (i) при идентификации выполненных и невыполненных обязательств к исполнению;
 - (ii) при определении цены сделки; и
 - (iii) при распределении цены сделки на выполненные и невыполненные обязанности к исполнению.
- (д) для всех отчетных периодов, представленных до даты первоначального применения, организация не должна раскрывать сумму цены сделки, распределенную на оставшиеся обязанности к исполнению, а также объяснение того, когда организация ожидает признать такие суммы в качестве выручки (см. пункт 120).

С6 В случае использования организацией какого-либо упрощения практического характера в пункте С5 организация должна применять такое упрощение последовательно в отношении всех договоров в рамках всех представленных отчетных периодов. Кроме того, организация должна раскрывать всю информацию ниже:

- (а) использованные упрощения; и
- (б) в той степени, в которой это обоснованно возможно, качественную оценку расчетного влияния применения каждого такого упрощения.

С7 Если организация использует возможность применять настоящий стандарт ретроспективно в соответствии с пунктом С3(б), организация должна признать

суммарный эффект от первоначального применения настоящего стандарта в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, соответственно) на начало годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения. Согласно такому методу перехода к новому порядку учета организация может решить применять настоящий стандарт ретроспективно только в отношении договоров, которые не являются выполненными договорами на дату первоначального применения (например, 1 января 2018 года для организации, отчетный год которой заканчивается 31 декабря).

С7А Организация, применяющая настоящий стандарт ретроспективно в соответствии с пунктом С3(b), может также использовать упрощение практического характера, описанное в пункте С5(c), в отношении:

- (а) всех модификаций договора, которые возникли до начала самого раннего из представленных периодов; либо
- (b) всех модификаций договора, которые возникли до даты первоначального применения.

Если организация применяет данное упрощение практического характера, она должна применять его последовательно в отношении всех договоров, а также раскрывать информацию в соответствии с требованиями пункта С6.

С8 Если настоящий стандарт применяется ретроспективно в соответствии с пунктом С3(b), то для отчетных периодов, которые включают дату первоначального применения, организация должна дополнительно раскрыть информацию, указанную в подпунктах ниже:

- (а) сумма, на которую изменяется каждая статья финансовой отчетности в текущем отчетном периоде в результате применения настоящего стандарта, по сравнению с МСФО (IAS) 11, МСФО (IAS) 18 и соответствующими разъяснениями, действовавшими до данного изменения; и
- (b) объяснение причин значительных изменений, идентифицированных в С8(а).

С8А Организация должна применять *«Разъяснения к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»* (см. пункт С1В) ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. При ретроспективном применении настоящих поправок организация должна применять настоящие поправки, как если бы они были включены в состав МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения. Следовательно, организация не должна применять настоящие поправки в отношении отчетных периодов или договоров, к которым требования МСФО (IFRS) 15 не применяются в соответствии с пунктами С2–С8. Например, если организация применяет МСФО (IFRS) 15 в соответствии с пунктом С3(b) только в отношении договоров, которые не являются выполненными договорами на дату первоначального применения, организация не должна пересчитывать выполненные договоры на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 15 с учетом настоящих поправок.

Ссылки на МСФО (IFRS) 9

С9 Если организация применяет настоящий стандарт, но еще не применяет МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*, то соответствующие ссылки на МСФО (IFRS) 9 следует читать как ссылки на МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*.

Прекращение действия других стандартов

С10 Настоящий стандарт заменяет собой следующие стандарты:

- (а) МСФО (IAS) 11 *«Договоры на строительство»*;
- (b) МСФО (IAS) 18 *«Выручка»*;

- (с) Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей»;
- (d) Разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости»;
- (е) Разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов покупателями»; и
- (f) Разъяснение ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные сделки, включающие рекламные услуги».

Приложение D

Поправки к другим стандартам

В настоящем приложении описаны поправки к другим стандартам, внесенные Советом по МСФО после завершения работы над МСФО (IFRS) 15. Удаленный текст в измененных пунктах зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Настоящая таблица отражает изменение соответствующих ссылок в других стандартах.

Существующая ссылка на	содержащаяся в	в	изменяется на ссылку на
МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IAS) 18	МСФО (IFRS) 4	пунктах 4(a) и (с), B18(h)	МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IFRS) 15
	МСФО (IAS) 16	пункте 68A	
	МСФО (IAS) 39	пункте AG2	
	МСФО (IAS) 40	пункте 3(b)	
МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 11	Разъяснение ПКР (SIC) 32	пункте 6	

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»

Пункт 39X добавлен. Новый текст подчеркнут.

Дата вступления в силу

...
39X МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенный в мае 2014 года, внес изменения в пункт D1, удалил пункт D24 и соответствующий заголовок к нему и добавил пункты D34–D35 и соответствующий заголовок к ним. Организация должна применять данные изменения, когда она применяет МСФО (IFRS) 15.

В Приложении D в пункт D1 внесены изменения, пункт D24 и соответствующий заголовок к нему удалены, пункты D34–D35 и соответствующий заголовок к ним добавлены. Новый текст подчеркнут.

Выручка

D34 Организация, впервые применяющая МСФО, может применить переходные положения пункта С5 МСФО (IFRS) 15. В данных пунктах фразу «дата первоначального применения» следует интерпретировать как начало первого отчетного периода по МСФО. Если организация, впервые применяющая МСФО, решает применить такие переходные положения, она также должна применить пункт С6 МСФО (IFRS) 15.

D35 Организация, впервые применяющая МСФО, не должна пересчитывать информацию, относящуюся к договорам, которые были выполнены в периоды, предшествовавшие самому раннему из представленных периодов. Выполненный договор – это договор, по которому организация передала все товары или услуги, идентифицированные в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В пункт 56 внесены изменения, пункт 64К добавлен. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.
--

Условные обязательства

56 После первоначального признания и до тех пор, пока обязательство не урегулировано, не аннулировано или не истекло, приобретатель должен оценивать условное обязательство, признанное при объединении бизнесов, по наибольшей из следующих сумм:

- (а) суммы, которая была бы признана в соответствии с МСФО (IAS) 37; и
- (б) суммы, первоначально признанной за вычетом, где необходимо, накопленной ~~амортизации~~ суммы доходов, признанной в соответствии с ~~МСФО (IAS) 18 «Выручка»~~ принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Это требование не распространяется на договоры, учет которых осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 39.

...

Дата вступления в силу

...

64К МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункт 56. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Пункт 41G добавлен. Новый текст подчеркнут.

Дата вступления в силу и переходные положения

...

41G МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 4(а) и (с), В7, В18(h), В21. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

В Приложении В внесены изменения в пункты В7 и В21. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Выплаты в натуральной форме

...

В7 Применение настоящего МСФО к договорам, указанным в пункте В6, скорее всего, будет не более обременительным, чем применение Международных стандартов финансовой отчетности, которые бы были применимы, если бы такие договоры были вне сферы применения настоящего МСФО:

(а) ...

(b) Если бы применялся ~~МСФО (IAS) 18 «Выручка»~~ МСФО (IFRS) 15, то поставщик услуг признал бы выручку с учетом стадии завершенности выполнения договора, когда (или по мере того, как) он передает услуги покупателю (и если при этом удовлетворяются и другие определенные критерии). Такой подход также допустим в соответствии с настоящим МСФО, который разрешает поставщику услуг (i) продолжить использование существующей учетной политики в отношении указанных договоров, кроме случаев, когда она предусматривает практические подходы, запрещенные пунктом 14, и (ii) вносить улучшающие изменения в свою учетную политику, если это разрешено пунктами 22–30.

(с) ...

Примеры договоров страхования

...

В21 Если договоры, указанные в пункте В19, не создают финансовых активов или обязательств, то применяется МСФО (IAS) 18 МСФО (IFRS) 15. В соответствии с МСФО (IAS) 18 МСФО (IFRS) 15 ~~выручка от операции, предполагающей оказание услуг, признается с учетом стадии завершенности данной операции, если результат этой операции может быть надежно оценен, когда (или по мере того, как) организация выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги покупателю в объеме, который отражает возмещение, право на которое ожидает получить организация.~~

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (ноябрь 2009 г.)

В пункты 3.1.1, 5.1.1 и 5.4.5 внесены изменения, пункты 5.1.2, 5.4.1А и 8.1.5 добавлены. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

3.1 Первоначальное признание финансовых активов

3.1.1 Организация признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента (см. пункты AG34 и AG35 МСФО (IAS) 39). Когда организация впервые признает финансовый актив, она должна классифицировать его в соответствии с пунктами 4.1–4.5 и оценивать его в соответствии с пунктами 5.1.1–5.1.2.

...

5.1 Первоначальная оценка

5.1.1 За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения пункта 5.1.2, При первоначальном признании организация должна оценивать финансовый актив по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива.

...

5.1.2 Несмотря на требование пункта 5.1.1, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность, которая не имеет значительного компонента финансирования (определяемого в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»), по цене сделки (как этот термин определен в МСФО (IFRS) 15).

5.4 Прибыли и убытки

...

5.4.1А Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка только тогда, когда:

- (a) право организации на получение дивидендов установлено;
- (b) поступление в организацию экономических выгод, связанных с дивидендами, является вероятным; и
- (c) сумма дивидендов может быть надежно оценена.

...

Инвестиции в долевые инструменты

...

5.4.5 Если организация принимает решение, указанное в пункте 5.4.4, она должна признавать в составе прибыли или убытка дивиденды, полученные от такой инвестиции, при установлении права организации на получение дивидендов в соответствии с МСФО (IAS) 18 в соответствии с пунктом 5.4.1А.

...

8.1 Дата вступления в силу

...

8.1.5 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 3.1.1, 5.1.1, 5.4.5 и В5.12 и удален пункт С16 и соответствующий заголовок к нему. Добавлены пункты 5.1.2 и 5.4.1А и определение в Приложении А. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

В Приложении А добавлено определение. Новый текст подчеркнут.

Дивиденды Распределения прибылей между держателями долевых инструментов пропорционально принадлежащим им долям в капитале определенного класса.

В Приложении В внесены изменения в пункт В5.12. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Прибыли и убытки

В5.12 Пункт 5.4.4 разрешает организации принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода изменения справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли. Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности (то есть по каждой акции). Суммы, представленные в составе прочего совокупного дохода, не должны впоследствии переводиться в состав прибыли или убытка. Однако, организация может перевести совокупную прибыль или убыток из одной статьи капитала в другую. Дивиденды по таким инвестициям признаются в составе прибыли или убытка в соответствии с МСФО (IAS) 18 ~~«Выручка»~~ пунктом 5.4.5, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части первоначальной стоимости инвестиции.

В Приложении С пункт С16 и соответствующий заголовок к нему удалены.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (октябрь 2010 г.)

В пункты 3.1.1, 4.2.1, 5.1.1, 5.2.1 и 5.7.6 внесены изменения, пункты 5.1.3, 5.7.1А и 7.1.4 добавлены. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

3.1 Первоначальное признание

3.1.1 Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента (см. пункты В3.1.1 и В3.1.2). Когда организация впервые признает финансовый актив, она должна классифицировать его в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.5 и оценить его в соответствии с пунктами 5.1.1–~~5.1.2~~ 5.1.3. Когда организация впервые признает финансовое обязательство, она должна классифицировать его в соответствии с пунктами 4.2.1 и 4.2.2 и оценить его в соответствии с пунктом 5.1.1.

...

4.2 Классификация финансовых обязательств

4.2.1 Организация должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода *эффективной ставки процента*, за исключением:

(а) ...

(с) **договоров финансовой гарантии**, согласно определению, изложенному в Приложении А. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна (если не применяется пункт 4.2.1(а) или (б)) впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

(i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «**Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**», и

(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, в случае необходимости, накопленной амортизации суммы доходов, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 **«Выручка»** принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

(d) **обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной**. После первоначального признания сторона, принявшая на себя такое обязательство (если не применяется пункт 4.2.1(а)) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:

(i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и

(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, в случае необходимости, накопленной амортизации суммы доходов, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 принципами МСФО (IFRS) 15.

(e) ...

5.1 Первоначальная оценка

5.1.1 За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения пункта 5.1.3, При первоначальном признании организация должна оценивать финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму *затрат по сделке*, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

...

5.1.3 Несмотря на требование пункта 5.1.1, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность, которая не имеет значительного компонента финансирования (определяемого в соответствии с МСФО (IFRS) 15), по цене сделки (как этот термин определен в МСФО (IFRS) 15).

5.2 Последующая оценка финансовых активов

5.2.1 После первоначального признания организация оценивает финансовый актив в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.5 по справедливой стоимости или амортизированной стоимости (см. пункты 9 и AG5–AG8С МСФО (IAS) 39).

...

5.7 Прибыли и убытки

...

5.7.1А Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка только тогда, когда:

(а) право организации на получение дивидендов установлено;

(b) поступление в организацию экономических выгод, связанных с дивидендами, является вероятным; и

(c) сумма дивидендов может быть надежно оценена.

...

Инвестиции в долевыe инструменты

...

5.7.6 Если организация принимает решение, указанное в пункте 5.7.5, она должна признать в составе прибыли или убытка дивиденды, полученные от такой инвестиции, ~~при установлении права организации на получение дивидендов в соответствии с МСФО (IAS) 18~~ в соответствии с пунктом 5.7.1А.

...

7.1 Дата вступления в силу

...

7.1.4 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 3.1.1, 4.2.1, 5.1.1, 5.2.1, 5.7.6, В3.2.13, В5.7.1, С5 и С42 и удалены пункт С19 и соответствующий заголовок к нему. Добавлены пункты 5.1.3 и 5.7.1А и определение в Приложении А. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

В Приложении А добавлено определение. Новый текст подчеркнут.

Дивиденды Распределения прибылей между держателями долевыx инструментов пропорционально принадлежащим им долям в капитале определенного класса.

В Приложении В внесены изменения в пункты В3.2.13 и В5.7.1. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.
--

Продолжающееся участие в переданных активах

В3.2.13 Ниже приводятся примеры оценки организацией переданного актива и связанного с ним обязательства в соответствии с пунктом 3.2.16.

Все активы

(а) Если следствием гарантии, предоставленной организацией в отношении компенсации убытков от дефолта по переданному активу, является невозможность прекращения признания переданного актива в части, соответствующей объему сохраняющегося участия в нем, то переданный актив оценивается на дату передачи по наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости этого актива и (ii) максимальной суммы полученного от передачи возмещения, которую организация может быть обязана вернуть («сумма гарантии»). Связанное с активом обязательство первоначально оценивается в сумме гарантии плюс справедливая стоимость данной гарантии (которая обычно представляет собой величину полученного за гарантию возмещения). Впоследствии эта первоначальная справедливая стоимость гарантии признается в составе прибыли или убытка ~~на пропорциональной временной основе в~~

момент (или по мере) выполнения организацией соответствующей обязанности (см. МСФО (IAS) 18 в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15), а балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытков от обесценения.

...

Прибыли и убытки (раздел 5.7)

В5.7.1 Пункт 5.7.5 разрешает организации принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода изменения справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли. Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности (то есть по каждой акции). Суммы, представленные в составе прочего совокупного дохода, не должны впоследствии переводиться в состав прибыли или убытка. Однако, организация может перевести совокупную прибыль или убыток из одной статьи капитала в другую. Дивиденды по таким инвестициям признаются в составе прибыли или убытка в соответствии с ~~МСФО (IAS) 18 «Выручка»~~ пунктом 5.7.6, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части первоначальной стоимости инвестиции.

В Приложении С внесены изменения в пункты С5 и С42. Пункт С16 и соответствующий заголовок к нему удалены. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

С5 В пункты 16, 42, 53, 56 и 58(b) внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункт 64А удален, а пункт 64D добавлен:

...

56 После первоначального признания и до тех пор, пока обязательство не урегулировано, не аннулировано или не истекло, приобретатель должен оценивать условное обязательство, признанное при объединении бизнесов, по наибольшей из следующих сумм:

(а) суммы, которая была бы признана в соответствии с МСФО (IAS) 37; и

(б) суммы, первоначально признанной за вычетом, где необходимо, накопленной ~~амортизации~~ суммы доходов, признанной в соответствии с ~~МСФО (IAS) 18 «Выручка»~~ принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Это требование не распространяется на договоры, учет которых осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

...

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

...
С42 В Приложении А в пункты AG3–AG4 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции:

AG4 Договоры финансовой гарантии могут иметь разную правовую форму, такую как

...
(а) ... сторона, выпустившая данный договор, оценивает его в большей из следующих двух величин:

(i) сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и

(ii) первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, накопленной ~~суммы амортизации~~ суммы доходов, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 принципами МСФО (IFRS) 15 (см. пункт 4.2.1 МСФО (IFRS) 9).

(b) ...

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39)²

² Сопутствующие поправки, вносимые МСФО (IFRS) 15 в МСФО (IFRS) 9 (Учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39), необходимо рассматривать в связи с сопутствующими поправками, вносимыми МСФО (IFRS) 15 в МСФО (IFRS) 9 (2010 года). Это обусловлено тем, что МСФО (IFRS) 9 (Учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39) содержит лишь те пункты МСФО (IFRS) 9 (2010 года), которые он изменил, либо которые были необходимы для удобства чтения. Таким образом, пункт о дате вступления в силу не был добавлен в МСФО (IFRS) 9 (Учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39), поскольку он включен в пункт о дате вступления в силу, который добавляется в МСФО (IFRS) 9 (2010 года).

В пункт 5.2.1 внесены изменения. Новый текст подчеркнут.

5.2 Последующая оценка финансовых активов

5.2.1 После первоначального признания организация оценивает финансовый актив в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.5 по справедливой стоимости или амортизированной стоимости (см. пункты 9 и AG5–AG8С МСФО (IAS) 39).

В Приложении А добавлено определение. Новый текст подчеркнут.

Дивиденды Распределения прибылей между держателями долевых инструментов пропорционально принадлежащим им долям в капитале определенных классов.

В Приложении С внесены изменения в пункты С5 и С38. Пункт С21 и соответствующий заголовок к нему удалены. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

С5 В пункты 16, 42, 53, 56 и 58(b) внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 64А и 64D удалены, а пункт 64Н добавлен:

...

56 После первоначального признания и до тех пор, пока обязательство не урегулировано, не аннулировано или не истекло, приобретатель должен оценивать условное обязательство, признанное при объединении бизнесов, по наибольшей из следующих сумм:

(а) суммы, которая была бы признана в соответствии с МСФО (IAS) 37; и

(b) суммы, первоначально признанной за вычетом, где необходимо, накопленной амортизации суммы доходов, признанной в соответствии с ~~МСФО (IAS) 18 «Выручка»~~ принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Это требование не распространяется на договоры, учет которых осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

...

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

...

С38 В Приложении А в пункты AG3–AG4 внесены изменения, и они излагаются в следующей редакции:

...

AG4 Договоры финансовой гарантии могут иметь разную правовую форму, такую как ...

(а) ... сторона, выпустившая данный договор, оценивает его в большей из следующих двух величин:

(i) сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и

(ii) первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, накопленной ~~суммы амортизации~~ суммы доходов, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 принципами МСФО (IFRS) 15 (см. пункт 4.2.1(с) МСФО (IFRS) 9).

(b) ...

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

В пункт 34 внесены изменения, пункт 139N добавлен. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Взаимозачет

...

34 МСФО (IAS) 18 ~~«Выручка»~~ дает определение выручки и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» требует, чтобы она ~~оценивалась~~ организация оценивала выручку по договорам с покупателями по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения с учетом суммы сумме возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу обещанных товаров или услуг. Например, сумма признаваемой выручки отражается с учетом любых предоставленных организацией торговых скидок и уступок за выкупленный объем. В ходе своей обычной деятельности организация совершает и другие операции, которые не приводят к возникновению выручки, но являются сопутствующими по отношению к основной генерирующей выручку деятельности организации. Организация представляет результаты таких операций в нетто-величине доходов и связанных с ними расходов, возникающих по одной и той же операции, когда такое представление отражает сущность соответствующей операции или другого события. Например:

(а) организация представляет прибыли и убытки от выбытия внеоборотных активов, в том числе инвестиций и операционных активов, посредством вычета балансовой стоимости выбывшего актива и связанных с его продажей расходов из ~~суммы поступления от его выбытия~~ суммы возмещения при выбытии; и

(b) ...

Переходные положения и дата вступления в силу

...

139N МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункт 34. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IAS) 2 «Запасы»

В пункты 2, 8, 29 и 37 внесены изменения, пункт 40Е добавлен. Пункт 19 удален. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Сфера применения

2 Настоящий стандарт применяется в отношении всех запасов, за исключением следующих:

(а) ~~незавершенное производство, возникающее по договорам на строительство, включая непосредственно связанные с ними договоры на предоставление услуг (см. МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»);~~ [удален]

(b) ...

Определения

...

8 К запасам относятся и товары, купленные и предназначенные для перепродажи, включая, например, товары, купленные организацией розничной торговли и предназначенные для перепродажи, или землю и другое имущество, предназначенные для перепродажи. К запасам также относятся готовая продукция или незавершенное производство организации, включая сырье и материалы, предназначенные для использования в процессе производства. ~~Если речь идет о поставщике услуг, запасы включают в себя затраты на оказание услуг, как описано в пункте 19, в отношении которых организация еще не признала соответствующую выручку (см. МСФО (IAS) 18 «Выручка»).~~ Затраты, понесенные в связи с выполнением договора с покупателем, которые не приводят к возникновению запасов (или активов, попадающих в сферу применения другого стандарта), учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

...

Чистая цена продажи

...

29 Запасы обычно списываются до чистой возможной цены продажи пообъектно. Однако в некоторых случаях может оказаться целесообразной группировка сходных или связанных друг с другом единиц запасов. Это может произойти с единицами запасов, относящимися к одному и тому же товарному ассортименту, которые имеют одинаковое предназначение или конечное использование, произведены и продаются в одной и той же географической области и которые практически невозможно оценить отдельно от прочих статей того же товарного ассортимента. Неправильным подходом является списание запасов на основе их классификации, например, списание готовой продукции или списание всех запасов в конкретной отрасли или географическом сегменте. ~~Поставщики услуг обычно аккумулируют затраты по каждой услуге, для которой определяется отдельная цена продажи. Соответственно каждая подобная услуга рассматривается как отдельная статья.~~

...

Раскрытие информации

...

37 Информация о балансовой стоимости по видам запасов и о масштабе изменений в этих активах полезна для пользователей финансовой отчетности. Как правило, запасы делятся на следующие виды: товары, сырье, материалы, незавершенное производство и готовая продукция. ~~Запасы поставщика услуг могут учитываться как незавершенное производство.~~

...

Дата вступления в силу

...

40Е МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 2, 8, 29 и 37. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В пункт 59 внесены изменения, пункт 98Е добавлен. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Статьи, признанные в составе прибыли или убытка

...

59 Большинство отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов возникают, когда доход или расход включается в бухгалтерскую прибыль в одном периоде, а в налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) в другом периоде. Возникающий отложенный налог признается в составе прибыли или убытка. Примерами являются ситуации, когда:

(а) доход в форме процентов, роялти или дивидендов организация получает в конце периода и включает в бухгалтерскую прибыль ~~путем распределения пропорционально времени~~ в соответствии с МСФО (IAS) 18 ~~«Выручка»~~ МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» либо МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в зависимости от ситуации), но при этом в налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) этот доход включается на основе кассового метода; и

(b) ...

Дата вступления в силу

...

98Е МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункт 59. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

В пункты 69 и 72 внесены изменения, пункт 81J добавлен. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Прекращение признания

...

69 Выбытие объекта основных средств может происходить различными способами (например, путем продажи, заключения договора финансовой аренды или путем дарения). ~~При определении даты Датой~~ выбытия объекта организация использует критерии, предусмотренные МСФО (IAS) 18 для признания выручки от продажи товаров ~~основных средств является дата, на которую его получатель приобретает контроль над таким объектом в соответствии с требованиями к определению момента выполнения обязанности к исполнению в МСФО (IFRS) 15.~~ МСФО (IAS) 17 применяется в тех случаях, когда выбытие происходит в результате операций продажи с обратной арендой.

...

~~72 Возмещение Сумма возмещения, подлежащее получению при выбытии подлежащая включению в состав прибыли или убытка, которая возникает при прекращении признания объекта основных средств, первоначально признается по справедливой стоимости. В случае отсрочки платежа за данный объект полученное возмещение первоначально признается по эквиваленту цены при условии немедленной оплаты денежными средствами. Разница между номинальной стоимостью указанного возмещения и эквивалентом цены при условии немедленной оплаты денежными средствами признается как процентная выручка в соответствии с МСФО (IAS) 18, отражая эффективную доходность данной дебиторской задолженности определяется в соответствии с требованиями к определению цены сделки в пунктах 47–72 МСФО (IFRS) 15. Последующие изменения расчетной суммы возмещения, включенной в состав прибыли или убытка, должны учитываться в соответствии с требованиями к учету изменений цены сделки в МСФО (IFRS) 15.~~

...

Дата вступления в силу

...

81J МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 68А, 69 и 72. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»

Пункт 97Q добавлен. Новый текст подчеркнут.

Дата вступления в силу и переходные положения

...

97Q МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункт AG21. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

В Руководстве по применению внесены изменения в пункт AG21. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.
--

Договоры на покупку или продажу нефинансовых статей (пункты 8–10)

...

AG21 За исключением ситуаций, предусмотренных МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», Договор, который предусматривает получение или поставку физических активов, не имеет своим результатом возникновение финансового актива у одной стороны и финансового обязательства у другой, кроме случаев, когда соответствующий платеж по нему отложен на период после момента передачи физического актива. Такая ситуация возникает при покупке или продаже товаров на условиях коммерческого кредита.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

В пункты 15B и 16A внесены изменения, пункт 55 добавлен. Новый текст подчеркнут.

Значительные события и операции

...

15B Ниже представлен перечень событий и операций, в отношении которых требуется раскрыть информацию, если они являются значительными; данный перечень не является исчерпывающим.

(a) ...

(b) признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения;

(c) ...

Раскрытие прочей информации

16A В дополнение к раскрытию информации о значительных событиях и операциях в соответствии с пунктами 15–15C организация должна включать в примечания к своей промежуточной финансовой отчетности указанную ниже информацию, если она не раскрыта в другой части промежуточного финансового отчета. Данная информация обычно представляется за период с даты начала финансового года до соответствующей даты:

(a) ...

(1) детализированная информация о выручке по договорам с покупателями, требуемая пунктами 114–115 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

...

Дата вступления в силу

...

55 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 15B и 16A. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

В пункт 2 внесены изменения, пункт 140L добавлен. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Сфера применения

2 Настоящий стандарт применяется для учета обесценения всех активов, за исключением:

(a) ...

(b) ~~активов, возникающих из договоров на строительство (см. МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»)~~ активов по договорам и активов, обусловленных затратами на заключение или выполнение договора, которые признаются в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

(c) ...

Переходные положения и дата вступления в силу

...
140L МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункт 2. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»³

В пункт 5 внесены изменения, пункт 100 добавлен. Пункт 6 удален. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

³ В документе «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010–2012 гг.», выпущенном в декабре 2013 года, подчеркивания и вычеркивания использовались для обозначения поправок, внесенных в пункт 5 МСФО (IAS) 37. В настоящей публикации эти изменения были приняты, а новые изменения отображены при помощи подчеркиваний и вычеркиваний.

Сфера применения

...
5 В тех случаях, когда иной стандарт рассматривает отдельный тип оценочного обязательства, условного обязательства или условного актива, организация должна применять такой стандарт вместо настоящего стандарта. Например, некоторые типы оценочных обязательств рассматриваются в стандартах, касающихся:

(a) ~~договоров на строительство (см. МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»);~~
[удален]

(b) ...

(e) договоров страхования (см. МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»). Однако настоящий стандарт распространяется на оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы страховщика, отличные от тех, которые возникают в связи с его обязанностями и правами по договорам страхования, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 4; и

(f) условного возмещения, уплачиваемого покупателем в рамках объединения бизнесов (см. МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»); и

(g) выручки по договорам с покупателями (см. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»). Однако поскольку в МСФО (IFRS) 15 отсутствуют конкретные требования к договорам с покупателями, которые являются или стали обременительными, к таким случаям применяется настоящий стандарт.

...

Дата вступления в силу

...

100 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункт 5 и удален пункт 6. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

В пункты 3, 114 и 116 внесены изменения, пункт 130К добавлен. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.
--

Сфера применения

...

3 Если какой-либо другой стандарт предписывает порядок учета конкретного вида нематериальных активов, организация применяет такой стандарт вместо настоящего стандарта. Например, настоящий стандарт не применяется к:

- (а) нематериальным активам организации, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности (см. МСФО (IAS) 2 «Запасы» и ~~МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»~~);
- (б) ...
- (i) активам, обусловленным договорами с покупателями, которые признаются в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

...

Прекращение использования и выбытие

...

114 ~~Выбытие нематериального актива может иметь место в различных случаях (например, в результате продажи, заключения договора финансовой аренды или дарения). При определении даты Датой выбытия такого актива организация применяет критерии, установленные в МСФО (IAS) 18 «Выручка» для признания выручки от продажи товаров нематериального актива является дата, на которую его получатель приобретает контроль над таким активом в соответствии с требованиями к определению момента выполнения обязанности к исполнению в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».~~ МСФО (IAS) 17 применяется в тех случаях, когда выбытие имеет место в результате продажи с обратной арендой.

...

116 ~~Возмещение Сумма возмещения, подлежащее получению при выбытии подлежащая включению в состав прибыли или убытка, которые возникают при прекращении признания нематериального актива, первоначально признается по справедливой стоимости. При отсрочке оплаты этого нематериального актива полученное возмещение первоначально признается в эквиваленте цены при немедленной оплате денежными средствами. Разница между номинальной стоимостью возмещения и эквивалентом цены~~

~~при немедленной оплате денежными средствами признается как процентный доход в соответствии с МСФО (IAS) 18, отражая эффективную доходность данной дебиторской задолженности определяется в соответствии с требованиями к определению цены сделки в пунктах 47–72 МСФО (IFRS) 15. Последующие изменения расчетной суммы возмещения, включенной в состав прибыли или убытка, должны учитываться в соответствии с требованиями к учету изменений цены сделки в МСФО (IFRS) 15.~~

...

Переходные положения и дата вступления в силу

...

130К МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 3, 114 и 116. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

В пункты 2, 9, 43, 47 и 55 внесены изменения, пункты 2А, 44А, 55А и 103Т добавлены. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.
--

Сфера применения

2 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(а) ...

(к) прав и обязательств, являющихся финансовыми инструментами и попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», за исключением тех, которые МСФО (IFRS) 15 требует учитывать в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

2А Требования к обесценению, устанавливаемые данным стандартом, должны применяться в отношении прав, которые МСФО (IFRS) 15 требует учитывать для целей признания убытков от обесценения в соответствии с данным стандартом.

...

Определения

...

9 ...

Определения, связанные с признанием и оценкой

...

Метод эффективной ставки процента – метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода

на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. МСФО (IAS) 18 *«Выручка»* пункты AG8A–AG8B), затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, организация должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Прекращение признания – исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из отчета о финансовом положении организации.

Дивиденды – распределения прибылей между держателями долевых инструментов пропорционально принадлежащим им долям в капитале определенных классов.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. (См. МСФО (IFRS) 13.).

...

Первоначальная оценка финансовых активов и финансовых обязательств

43 За исключением торговой дебиторской задолженности, попадающей в сферу применения пункта 44А, пПри первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства организация должна оценивать финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной, в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

...

44А Несмотря на требование в пункте 43, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность, которая не имеет значительного компонента финансирования (определяемого в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»), по цене сделки (как этот термин определен в МСФО (IFRS) 15).

...

Последующая оценка финансовых обязательств

47 После первоначального признания организация должна оценивать все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением:

(а) ...

(с) договоров финансовой гарантии, как этот термин определен в пункте 9. После первоначального признания сторона, выпустившая такой инструмент, должна (за исключением случаев, когда применяются пункты 47(а) или (б)) оценивать его по наибольшему из следующих значений:

(i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и

(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 43) за вычетом, где это уместно, накопленной ~~амортизации~~ суммы доходов, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 принципами МСФО (IFRS) 15.

(d) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания сторона, принявшая на себя такое обязательство, должна (за исключением случаев, когда применяется пункт 47(а)) оценивать его по наибольшему из следующих значений:

(i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и

(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 43) за вычетом, где это уместно, накопленной ~~амортизации~~ суммы доходов, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 принципами МСФО (IFRS) 15.

Финансовые обязательства, определенные по усмотрению организации в качестве объектов хеджирования, подлежат оценке в соответствии с требованиями учета хеджирования, изложенными в пунктах 89–102.

...

Прибыли и убытки

55 Прибыль или убыток, возникающие от изменения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, не являющегося частью отношений хеджирования (см. пункты 89–102), должны признаваться следующим образом:

(a) ...

(b) Прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, должны признаваться в составе прочего совокупного дохода, за исключением убытков от обесценения (см. пункты 67–70) и прибылей и убытков от изменения валютных курсов (см. пункт AG83 Приложения А), до момента прекращения признания данного финансового актива. В этот момент накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в 2007 году)). Однако процент, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки (см. пункт 9), признается в составе прибыли или убытка (~~см. МСФО (IAS) 18~~). Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам признаются в составе прибыли или убытка, ~~когда установлено право предприятия на получение платежа (см. МСФО (IAS) 18)~~ в соответствии с пунктом 55А.

55А Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка только тогда, когда:

(a) право организации на получение дивидендов установлено;

(b) поступление в организацию экономических выгод, связанных с дивидендами, является вероятным; и

(c) сумма дивидендов может быть надежно оценена.

...

Дата вступления в силу и переходные положения

...
103Т МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 2, 9, 43, 47, 55, AG2, AG4 и AG48 и добавлены пункты 2А, 44А, 55А и AG8А–AG8С. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

В Приложении А внесены изменения в пункты AG4 и AG48, пункты AG8А–AG8С добавлены. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.
--

Сфера применения (пункты 2–7)

...
AG4 Договоры финансовой гарантии могут иметь разную правовую форму, такую как гарантия, некоторые виды аккредитивов, договор в отношении кредитного дефолта или договор страхования. Порядок их учета не зависит от их правовой формы. Ниже представлены примеры надлежащего порядка учета (см. пункт 2(е)):

(а) ... сторона, выпустившая данный договор, оценивает его в большей из следующих двух величин:

(i) сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и

(ii) первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, накопленной ~~суммы амортизации~~ суммы доходов, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 принципами МСФО (IFRS) 15 (см. пункт 47(с)).

(b) ...

(с) Если договор финансовой гарантии был заключен в связи с продажей товаров, то для решения вопроса о том, в какой момент признавать выручку от выданной гарантии и от продажи товаров, выпустившая этот договор сторона применяет МСФО (IAS) 18 МСФО (IFRS) 15.

...

Эффективная ставка процента

...
AG8А При применении метода эффективной процентной ставки, организация идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

AG8В Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

(а) Вознаграждения за подготовительную работу, полученные организацией в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут

включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции. Такие вознаграждения являются неотъемлемой частью создания финансового инструмента.

(b) Комиссионные, полученные организацией за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если обязательство по предоставлению займа не оценивается в соответствии с пунктом 4.2.1(a) и является вероятным, что организация заключит конкретный кредитный договор. Такие комиссионные считаются компенсацией за поддерживаемую организацией постоянную готовность приобрести финансовый инструмент. Если срок действия договорного обязательства по предоставлению займа истекает и организация не предоставляет заем, комиссионные признаются в качестве выручки в момент окончания срока действия обязательства.

(c) Затраты на подготовительную работу, уплаченные организацией при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости. Такие затраты являются неотъемлемой частью создания финансового обязательства. Организация отделяет вознаграждения и затраты, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового обязательства, от затрат на подготовительную работу и затрат по сделке, относящихся к праву на предоставление услуг, таких как услуги по управлению инвестициями.

AG8C Вознаграждения, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента и учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15, включают в себя:

(a) вознаграждения за сопровождение проданных кредитов;

(b) комиссионные за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если обязательство по предоставлению займов не оценивается в соответствии с пунктом 4.2.1(a) и заключение конкретного кредитного договора является маловероятным; и

(c) комиссионные за синдицирование займа, полученные организацией, которая организует получение займа и не оставляет за собой никакой части кредитного пакета (либо оставляет часть с такой же эффективной процентной ставкой для сопоставимого риска, как и другие участники).

...

Продолжающееся участие в переданных активах

AG48 Ниже приводятся примеры оценки организацией переданного актива и связанного с ним обязательства согласно пункту 30.

Все активы

(a) Если следствием гарантии, предоставленной организацией в отношении компенсации убытков от дефолта по переданному активу, является невозможность прекращения признания переданного актива в части, соответствующей объему сохраняющегося участия в нем, то переданный актив оценивается на дату передачи по наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости этого актива и (ii) максимальной суммы полученного от передачи возмещения, которую организация может быть обязана вернуть («сумма гарантии»). Связанное с активом обязательство первоначально оценивается в сумме гарантии плюс справедливая стоимость данной гарантии (которая обычно представляет собой величину полученного за гарантию возмещения). Впоследствии эта первоначальная справедливая стоимость гарантии признается в составе прибыли или убытка на пропорционально-временной основе,

когда (или по мере того, как) выполняется соответствующая обязанность (см. МСФО (IAS) 18 в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15), а балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытков от обесценения.

...

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

В пункты 9, 67 и 70 внесены изменения, пункт 85Е добавлен. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Классификация недвижимости как инвестиционной недвижимости либо недвижимости, занимаемой владельцем

...

9 Далее приведены примеры объектов, не являющихся инвестиционной недвижимостью и, следовательно, находящихся вне сферы применения настоящего стандарта:

- (a) ...
- (b) недвижимость, ~~строящаяся или развиваемая по поручению третьих лиц (см. МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»); [удален]~~
- (c) ...

Выбытия

...

67 Выбытие инвестиционной недвижимости может произойти в результате продажи или заключения соглашения о финансовой аренде. ~~Для определения даты Датой~~ Датой ~~выбытия объекта инвестиционной недвижимости организация руководствуется критериями признания выручки от продажи товаров, указанными в МСФО (IAS) 18, и принимает во внимание соответствующее руководство, изложенное в иллюстративных примерах, которые включены в сопроводительные материалы к МСФО (IAS) 18 является дата, на которую его получатель приобретает контроль над объектом инвестиционной недвижимости в соответствии с требованиями к определению момента выполнения обязанности к исполнению в МСФО (IFRS) 15. МСФО (IAS) 17 применяется в том случае, когда выбытие происходит в результате заключения соглашения о финансовой аренде, и в случае продажи с обратной арендой.~~

...

70 ~~Возмещение Сумма возмещения, подлежащее получению при выбытии подлежащая включению в состав прибыли или убытка, которая возникает при прекращении признания инвестиционной недвижимости, первоначально признается по справедливой стоимости. В случае отсрочки платежа за инвестиционную недвижимость полученное возмещение первоначально признается в сумме, эквивалентной цене при немедленной оплате денежными средствами. Разница между номинальной суммой возмещения и эквивалентом цены при немедленной оплате денежными средствами признается как процентная выручка в соответствии с МСФО (IAS) 18 на основе метода эффективной процентной ставки. определяется в соответствии с требованиями к определению цены сделки в пунктах 47–72 МСФО (IFRS) 15. Последующие изменения расчетной суммы~~

возмещения, включенной в состав прибыли или убытка, должны учитываться в соответствии с требованиями к учету изменений цены сделки в МСФО (IFRS) 15.

...

Дата вступления в силу

...

85Е МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 3(б), 9, 67 и 70. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 12 «Концессионные соглашения о предоставлении услуг»

Под заголовком «Ссылки» ссылки на МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и МСФО (IAS) 18 «Выручка» удалены, ссылка на МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» добавлена. В пункты 13–15, 18–20 и 27 внесены изменения, пункт 28D добавлен. Удаленный текст зачеркнут, новый текст подчеркнут.

Признание и оценка возмещения, предусмотренного соглашением

...

13 Выручку от предоставленных им услуг оператор должен признавать и оценивать в соответствии с ~~МСФО (IAS) 11 и 18~~ МСФО (IFRS) 15. Если в рамках одного договора или соглашения оператор предоставляет несколько видов услуг (то есть услуги по строительству или усовершенствованию и услуги по оперативному управлению), то возмещение, полученное или подлежащее получению, должно быть распределено исходя из относительных величин справедливой стоимости предоставленных услуг, если все эти суммы можно по отдельности идентифицировать. Характер возмещения определяет порядок его последующего учета. Порядок последующего учета полученного возмещения как финансового актива и как нематериального актива описывается ниже в пунктах 23–26.

Услуги по строительству или усовершенствованию

14 Оператор должен учитывать ~~доходы и расходы, связанные с~~ услугами по строительству или усовершенствованию объектов инфраструктуры, в соответствии с МСФО (IAS) 11 МСФО (IFRS) 15.

Вознаграждение, предоставляемое поставщиком концессии оператору

15 Если оператор предоставляет услуги по строительству или усовершенствованию, возмещение, полученное или подлежащее получению оператором, должно быть признано в соответствии с МСФО (IFRS) 15 ~~по его справедливой стоимости~~. Вознаграждение может представлять собой права на:

(а) ...

...

18 Если услуги оператора по строительству оплачиваются частично финансовым активом и частично нематериальным активом, то каждый компонент возмещения, получаемого оператором, необходимо учитывать отдельно. Возмещение, полученное или подлежащее получению по обоим компонентам, должно быть первоначально признано в соответствии

с МСФО (IFRS) 15 по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения.

19 Характер возмещения, уплаченного концедентом оператору, должен определяться исходя из условий договора и соответствующих норм договорного права, если таковые существуют. Характер возмещения определяет его последующий учет, как описано в пунктах 23–26. Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 15 возмещения обоих видов классифицируются в течение периода строительства или усовершенствования в качестве актива по договору.

Услуги по оперативному управлению

20 Оператор должен учитывать ~~доходы и расходы, относящиеся к~~ услугами по оперативному управлению; в соответствии с МСФО (IAS) 18 МСФО (IFRS) 15.

...

Объекты, предоставляемые оператору концедентом

27 В соответствии с пунктом 11, объекты инфраструктуры, к которым концедент предоставляет доступ оператору в рамках соглашения о предоставлении услуг, не признаются оператором в составе основных средств. Концедент также может передать оператору другие объекты, которые оператор может оставить себе или распорядиться ими по своему усмотрению. Если такие активы являются частью возмещения, подлежащего оплате концедентом за услуги, они не являются государственными субсидиями, как определено в МСФО (IAS) 20. Такие объекты признаются оператором в качестве активов оператора и при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Оператор должен признать обязательство в отношении невыполненных обязанностей, которые он принял на себя в обмен на активы. Вместо этого они учитываются как часть цены сделки как этот термин определен в МСФО (IFRS) 15.

...

Дата вступления в силу

...

28D МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в раздел «Ссылки» и пункты 13–15, 18–20 и 27. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды»

Под заголовком «Ссылки» ссылки на МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и МСФО (IAS) 18 «Выручка» удалены, ссылка на МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» добавлена. В пункт 8 и раздел под заголовком «Дата вступления в силу» внесены изменения. Новый текст подчеркнут.

Консенсус

...

8 При определении того, в какой момент вознаграждение, которое Организация может получить, должно быть признано в качестве дохода, к фактам и обстоятельствам каждого соглашения должны применяться критерии требования, указанные в ~~пункте 20 МСФО (IAS) 18~~ МСФО (IFRS) 15. При этом должны быть рассмотрены такие факторы, как продолжающееся участие в форме существенных будущих обязательств к исполнению, которые необходимо выполнить, чтобы заработать вознаграждение; наличие остаточных рисков; условия по гарантиям, а также риск возврата вознаграждения. Следующие индикаторы, взятые по отдельности, демонстрируют неприемлемость признания полной суммы вознаграждения в качестве дохода, если это вознаграждение было получено на начало соглашения:

(а) ...

Дата вступления в силу

...

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в раздел «Ссылки» и пункт 8. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

Разъяснение ПКР (SIC) 32 «Нематериальные активы – затраты на веб-сайт»

Под заголовком «Ссылки» ссылка на МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» удалена, ссылка на МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» добавлена. В раздел под заголовком «Дата вступления в силу» внесены изменения. Новый текст подчеркнут.
--

Дата вступления в силу

...

МСФО (IAS) 1 (пересмотренным в 2007 году) внесены поправки в терминологию, используемую в МСФО. Более того, им внесены поправки в пункт 5. Организация должна применять эти поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IAS) 1 (пересмотренный в 2007 году) в отношении более раннего периода, указанные поправки должны распространяться на такой более ранний период.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в раздел «Ссылки» и пункт 6. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

Приложение 1
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
30.12.2016 № 1119/35
(в редакции постановления
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
16.09.2019 № 622/15)

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Глава 1 Цель

1.1 Цель настоящего стандарта – установить принципы отражения *финансовых активов* и *финансовых обязательств* в финансовой отчетности для представления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации.

Глава 2 Сфера применения

2.1 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(а) **тех долей участия в дочерних организациях, ассоциированных организациях и совместных предприятиях, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» или МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Однако в некоторых случаях МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 27 или МСФО (IAS) 28 требуют от организации или разрешают ей осуществлять учет доли участия в дочерней организации, ассоциированной организации или в совместном предприятии в соответствии с некоторыми или всеми требованиями настоящего стандарта. Организации также должны применять настоящий стандарт к производным инструментам, предметом которых является доля участия в дочерней организации, ассоциированной организации или совместном предприятии, кроме случаев, когда такой производный инструмент отвечает определению долевого инструмента организации, приведенному в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»;**

(б) **прав и обязанностей по договорам аренды, к которым применяется МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Вместе с тем:**

(i) **к дебиторской задолженности по финансовой аренде (т. е. чистой инвестиции в финансовую аренду) и к дебиторской задолженности по операционной аренде, признанной арендодателем, применяются требования настоящего стандарта в части прекращения признания и в части обесценения;**

(ii) **к обязательствам по аренде, признанным арендатором, применяются требования пункта 3.3.1 настоящего стандарта в части прекращения признания; и**

- (iii) к производным инструментам, встроенным в договоры аренды, применяются требования настоящего стандарта, касающиеся встроенных производных инструментов;
- (с) прав и обязанностей, возникающих у работодателей в рамках программ вознаграждений работникам, к которым применяется МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
- (d) финансовых инструментов, выпущенных организацией, которые отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 (включая опционы и варранты) или которые требуется классифицировать как долевым инструментом в соответствии с пунктами 16A и 16B или пунктами 16C и 16D МСФО (IAS) 32. Однако держатель таких долевого инструмента должен применять настоящий стандарт для учета данных инструментов, если только они не подпадают под исключение, указанное в подпункте (a);
- (е) прав и обязанностей, возникающих по (i) договору страхования, как он определен в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», за исключением прав и обязанностей, возникающих у стороны, выпустившей договор страхования, который соответствует определению договора финансовой гарантии, или по (ii) договору, который относится к сфере применения МСФО (IFRS) 4 в силу того, что он содержит в себе условие дискреционного участия. Однако настоящий стандарт применяется к производному инструменту, который встроен в договор, относящийся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, если сам этот производный инструмент не является договором, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4. Кроме того, если сторона, выпустившая договоры финансовой гарантии, ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования, то эта сторона может по своему усмотрению применять к таким договорам финансовой гарантии либо настоящий стандарт, либо МСФО (IFRS) 4 (см. пункты B2.5–B2.6). Данная сторона может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено;
- (f) форвардного договора между приобретателем и акционером-продавцом о покупке или продаже объекта приобретения, вследствие которого на дату приобретения в будущем произойдет сделка по объединению бизнесов, относящаяся к сфере применения МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Срок действия такого форвардного договора не должен по длительности превышать разумный период, который обычно необходим для получения всех требуемых разрешений и завершения сделки;
- (g) обязательств по предоставлению займов, кроме тех обязательств по предоставлению займов, которые описаны в пункте 2.3. Однако сторона, принявшая на себя обязательства по предоставлению займов, должна применять требования настоящего стандарта, касающиеся обесценения, к тем обязательствам по предоставлению займов, которые не относятся к сфере применения настоящего стандарта по иным основаниям. Кроме того, на все обязательства по предоставлению займов распространяются положения настоящего стандарта, касающиеся прекращения признания;
- (h) финансовых инструментов, договоров и обязанностей в рамках тех операций по выплатам на основе акций, к которым применяется МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», за исключением описанных в пунктах 2.4–2.7 настоящего стандарта договоров, к которым применяется настоящий стандарт;
- (i) прав на получение платежей в счет компенсации затрат, которые организация должна осуществить для погашения обязательства, которое она признает в качестве оценочного обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», или

в отношении которого она ранее уже признала оценочное обязательство в соответствии с МСФО (IAS) 37;

(j) прав и обязанностей, являющихся финансовыми инструментами и относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», за исключением тех, которые МСФО (IFRS) 15 требует учитывать в соответствии с настоящим стандартом.

2.2 Для целей признания прибылей или убытков от обесценения прав, которые согласно МСФО (IFRS) 15 учитываются в соответствии с настоящим стандартом, применяются требования настоящего стандарта в части обесценения.

2.3 В сферу применения настоящего стандарта входят следующие обязательства по предоставлению займов:

(a) обязательства по предоставлению займов, которые организация по собственному усмотрению классифицирует как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. пункт 4.2.2). Организация, которая в прошлом практиковала продажу активов, возникавших вследствие ее обязательств по предоставлению займов, вскоре после предоставления соответствующих займов, должна применять настоящий стандарт ко всем своим обязательствам по предоставлению займов, относящимся к одному и тому же виду;

(b) обязательства по предоставлению займов, которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента. Такие обязательства по предоставлению займов являются производными инструментами. Обязательство по предоставлению займа не может считаться урегулированным на нетто-основе только на том основании, что соответствующий заем предоставляется частями (например, ипотечный кредит на строительство, который выдается частями по мере того, как продвигается строительство);

(c) обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной (см. пункт 4.2.1(d)).

2.4 Настоящий стандарт следует применять к тем договорам на покупку или продажу нефинансового объекта, которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами, как если бы эти договоры были финансовыми инструментами. Исключением являются договоры, которые были заключены и продолжают удерживаться в целях получения или поставки какого-либо нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании. Однако настоящий стандарт следует применять к тем договорам, которые организация по собственному усмотрению классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 2.5.

2.5 Договор на покупку или продажу нефинансовых объектов, который может быть урегулирован на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами, как если бы этот договор был финансовым инструментом, может быть по усмотрению организации классифицирован, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, даже если он был заключен с целью получения или поставки нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании. Данная классификация может быть осуществлена только при заключении договора и только в том случае, если она позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие

непризнания указанного договора на том основании, что он исключен из сферы применения настоящего стандарта (см. пункт 2.4).

2.6 Существуют различные обстоятельства, при которых договор на покупку или продажу нефинансового объекта может быть урегулирован на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами. К таковым относятся ситуации:

- (а) когда условия данного договора позволяют любой из сторон урегулировать его на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами;
- (б) когда условия договора прямо не предусматривают возможность его урегулирования на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами, но организация практикует урегулирование аналогичных договоров на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами (будь то с контрагентом – путем заключения договоров, имеющих компенсирующий эффект, или путем продажи соответствующего договора до его исполнения или истечения срока его действия);
- (с) когда – по аналогичным договорам – организация практикует получение базового актива и его перепродажу вскоре после получения, с тем чтобы сгенерировать прибыль от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера;
- (d) когда нефинансовый объект, составляющий предмет договора, можно легко обратить в денежные средства.

Договор, который соответствует подпункту (б) или подпункту (с), нельзя считать заключенным с целью получения или поставки нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании и, следовательно, он относится к сфере применения настоящего стандарта. Другие договоры, на которые распространяется пункт 2.4, подлежат оценке, с тем чтобы определить, были ли они заключены и продолжают ли они удерживаться с целью получения или поставки нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании и, следовательно, относятся ли они к сфере применения настоящего стандарта.

2.7 Выпущенный опцион на покупку или продажу нефинансового объекта, допускающий урегулирование на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами в соответствии с пунктами 2.6(а) или 2.6(d), относится к сфере применения настоящего стандарта. Такой договор не может быть заключен с целью получения или поставки нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании.

Глава 3 Признание и прекращение признания

3.1 Первоначальное признание

3.1.1 Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента (см. пункты В3.1.1 и В3.1.2). Когда организация впервые признает финансовый актив, она должна классифицировать его в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.5 и оценить его в соответствии с пунктами 5.1.1–5.1.3. Когда организация впервые признает финансовое обязательство, она должна

классифицировать его в соответствии с пунктами 4.2.1 и 4.2.2 и оценить его в соответствии с пунктом 5.1.1.

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях

3.1.2 Для признания или прекращения признания – в зависимости от обстоятельств – *покупки или продажи* финансовых активов, осуществленной *на стандартных условиях*, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов (см. пункты В3.1.3–В3.1.6).

3.2 Прекращение признания финансовых активов

3.2.1 В рамках консолидированной финансовой отчетности пункты 3.2.2–3.2.9, В3.1.1, В3.1.2 и В3.2.1–В3.2.17 применяются на консолидированном уровне. Таким образом, организация сначала консолидирует все дочерние организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10, а затем применяет указанные пункты к образовавшейся группе.

3.2.2 Прежде чем оценивать, требуется ли и, если да, в какой мере требуется *прекращение признания* согласно пунктам 3.2.3–3.2.9, организация следующим образом определяет, следует ли применить указанные пункты к части финансового актива (либо к части группы аналогичных финансовых активов) или же к финансовому активу (либо к группе аналогичных финансовых активов) в целом:

(а) Пункты 3.2.3–3.2.9 применяются к какой-либо части финансового актива (либо к части группы аналогичных финансовых активов) в том и только в том случае, если эта часть, рассматриваемая на предмет прекращения ее признания, отвечает одному из трех следующих условий:

(i) данная часть включает в себя только конкретно идентифицированные денежные потоки от финансового актива (либо от группы аналогичных финансовых активов). Например, если организация заключает процентный стрип, который дает контрагенту право на получение процентов, но не основной суммы долгового инструмента, то пункты 3.2.3–3.2.9 применяются к денежным потокам в части процентных платежей;

(ii) данная часть включает в себя только пропорциональную долю денежных потоков от финансового актива (либо от группы аналогичных финансовых активов). Например, если организация заключает соглашение, по которому контрагент получает право на 90-процентную долю всех денежных потоков от долгового инструмента, то пункты 3.2.3–3.2.9 применяются к 90 процентам этих денежных потоков. В случае если контрагентов несколько, не требуется, чтобы каждый из них имел пропорциональную долю денежных потоков при условии, что передающая организация оставляет за собой пропорциональную долю;

(iii) данная часть включает в себя только пропорциональную долю конкретно идентифицированных денежных потоков от финансового актива (либо от группы аналогичных финансовых активов). Например, если организация заключает соглашение, по которому контрагент получает право на 90-процентную долю процентных поступлений по финансовому активу, то пункты 3.2.3–3.2.9 применяются к 90 процентам этих процентных поступлений. В случае, если контрагентов несколько, не требуется, чтобы каждый из них имел пропорциональную долю конкретно идентифицированных денежных потоков при условии, что передающая организация оставляет за собой пропорциональную долю;

(b) во всех остальных случаях пункты 3.2.3–3.2.9 применяются к финансовому активу в целом (или в целом к группе аналогичных финансовых активов). Например, если организация передает (i) права на первые или последние 90 процентов денежных поступлений по финансовому активу (или по группе финансовых активов) или (ii) права на 90 процентов денежных потоков по группе статей дебиторской задолженности, но при этом предоставляет гарантию на то, что компенсирует покупателю кредитные убытки в размере, не превышающем 8 процентов от основной суммы дебиторской задолженности, то пункты 3.2.3–3.2.9 применяются к этому финансовому активу (или к группе аналогичных финансовых активов) в целом.

В пунктах 3.2.3–3.2.12 термин «финансовый актив» используется для обозначения либо части финансового актива (или части группы аналогичных финансовых активов), как она определена в подпункте (a) выше, либо финансового актива (или группы аналогичных финансовых активов) в целом.

3.2.3 Организация должна прекратить признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- (a) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
 - (b) она передает этот финансовый актив, как установлено в пунктах 3.2.4 и 3.2.5, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания, изложенным в пункте 3.2.6.
- (См. пункт 3.1.2 относительно продаж финансовых активов на стандартных условиях.)

3.2.4 Организация передала финансовый актив в том и только в том случае, если она:

- (a) либо передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива;
- (b) либо сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, которое удовлетворяет условиям, приведенным в пункте 3.2.5.

3.2.5 Если организация сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива («первоначальный актив»), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одной или нескольким другим организациям («конечные получатели»), то организация отражает данную сделку как передачу финансового актива в том и только в том случае, если выполняются все три следующие условия:

- (a) организация не обязана выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если она не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу. Краткосрочное размещение средств организацией с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам не является нарушением этого условия;
- (b) условия соответствующего договора о передаче запрещают организации продавать или передавать первоначальный актив в залог, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения своей обязанности по выплате им денежных потоков;
- (c) организация обязана перечислять все денежные потоки, собираемые ею в интересах конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, у организации нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных

средств (как они определены в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств») в пределах короткого платежного периода с даты сбора денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.

3.2.6 Когда организация передает финансовый актив (см. пункт 3.2.4), ей следует оценить степень, в которой она сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. В этом случае:

(а) если организация передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то она должна прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;

(б) если организация сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то она должна продолжить признание данного финансового актива;

(с) если организация не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то она должна определить, сохранила ли она контроль над данным финансовым активом. В этом случае:

(i) если организация не сохранила контроль, то она должна прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;

(ii) если организация сохранила контроль, то она должна продолжить признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе (см. пункт 3.2.16).

3.2.7 Передача рисков и выгод (см. пункт 3.2.6) оценивается путем сравнения степени подверженности организации изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданному активу до и после его передачи. Организация сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если ее подверженность изменениям приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков от финансового актива не претерпевает значительного изменения в результате данной передачи (например, потому, что организация продала финансовый актив с условием его обратной покупки по фиксированной цене или по цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора). Организация передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если ее подверженность таким изменениям более не является значительной по отношению к общему результату изменений приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков, связанных с финансовым активом (например, потому, что организация продала финансовый актив и оставила за собой лишь опцион на его обратную покупку по *справедливой стоимости* на момент выкупа или же она передала абсолютно пропорциональную долю денежных потоков от большего финансового актива в рамках соглашения, такого как соглашение с основным кредитором об участии в предоставлении займа, которое отвечает условиям пункта 3.2.5).

3.2.8 Во многих случаях решение вопроса о том, передала ли организация или сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, будет очевидным и никакой необходимости в выполнении каких-либо расчетов не возникнет. В других случаях необходимо будет рассчитать и сравнить подверженность организации изменениям приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков до и после передачи. Расчет и сравнение производятся с использованием в качестве ставки дисконтирования соответствующей текущей рыночной процентной ставки. Во внимание

принимаются все обоснованно возможные изменения чистых денежных потоков, при этом большее значение придается тем результатам, вероятность возникновения которых выше.

3.2.9 Решение вопроса о том, сохранила ли организация контроль (см. пункт 3.2.6(с)) над переданным активом, зависит от возможности принимающей стороны продать этот актив. Если у принимающей стороны имеется практическая возможность продать весь актив целиком независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу, то организация не сохранила контроль. Во всех других случаях считается, что организация сохранила контроль.

Передачи активов, соответствующие требованиям для прекращения признания

3.2.10 Если организация передает финансовый актив в рамках такой сделки, что эта передача соответствует требованиям для полного прекращения признания данного финансового актива, и при этом организация сохраняет право на обслуживание этого финансового актива за вознаграждение, то в отношении данного договора на обслуживание она должна признать либо актив по обслуживанию, либо обязательство по обслуживанию. Если организация ожидает, что подлежащее получению вознаграждение не является достаточной компенсацией за обслуживание, то в отношении своей обязанности осуществлять обслуживание она должна признать обязательство по обслуживанию по его справедливой стоимости. Если организация ожидает, что подлежащее получению вознаграждение будет более чем достаточной компенсацией за осуществление обслуживания, то в отношении своего права на оказание этого обслуживания она должна признать актив по обслуживанию в величине, определенной на основе распределения балансовой стоимости соответствующего большего финансового актива в соответствии с пунктом 3.2.13.

3.2.11 Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи организация получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию, то организация должна признать этот новый финансовый актив, это финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

3.2.12 При полном прекращении признания финансового актива разница между:

- (а) балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и
- (б) суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства)

должна быть признана в составе прибыли или убытка.

3.2.13 Если переданный актив является частью большего финансового актива (например, когда организация передает процентные денежные потоки, составляющие часть долгового инструмента, см. пункт 3.2.2(а)) и эта переданная часть соответствует требованиям для полного прекращения ее признания, то прежняя балансовая стоимость большего финансового актива должна быть распределена между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Для этой цели оставшийся у организации актив по обслуживанию следует отражать как часть, которая продолжает признаваться. Разница между:

- (а) балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания), распределенной на часть, признание которой прекращено, и
 - (б) суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства), относящейся к части, признание которой прекращено,
- должна быть признана в составе прибыли или убытка.

3.2.14 Когда организация распределяет прежнюю балансовую стоимость большего финансового актива между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, организации нужно оценить справедливую стоимость той части, которая продолжает признаваться. Если у организации имеется опыт продажи частей, аналогичных той части, которая продолжает признаваться, или существуют другие рыночные сделки с подобными частями, то цены недавних фактических сделок обеспечивают наилучшую информацию для расчетной оценки справедливой стоимости указанной части. В случае отсутствия ценовых котировок или недавних рыночных сделок, на основе которых можно было бы определить справедливую стоимость той части, которая продолжает признаваться, наилучшей расчетной оценкой справедливой стоимости является разница между справедливой стоимостью соответствующего большего финансового актива в целом и суммой возмещения, полученного от принимающей стороны за ту часть, признание которой прекращается.

Передачи активов, не соответствующие требованиям для прекращения признания

3.2.15 Если передача актива не приводит к прекращению признания вследствие того, что организация сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, то организация должна продолжить признание всего переданного актива и должна признать финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. В последующие периоды организация должна признавать все доходы от этого переданного актива и все расходы, возникающие по этому финансовому обязательству.

Продолжающееся участие в переданных активах

3.2.16 Если организация не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, но сохранила контроль над переданным активом, то организация продолжает признавать переданный актив в объеме ее продолжающегося участия в данном активе. Объем продолжающегося участия организации в переданном активе определяется степенью ее подверженности риску изменения стоимости переданного актива. Например:

(а) Если продолжающееся участие организации принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из следующих двух величин: (i) величины данного актива и (ii) максимальной суммы полученного возмещения, которую организация может быть обязана вернуть («сумма гарантии»).

(b) Если продолжающееся участие организации принимает форму выпущенного или купленного опциона (или того и другого вместе) в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия организации ограничивается той величиной переданного актива, которую организация может выкупить. Однако в случае выпущенного пут-опциона в отношении актива, оцениваемого по справедливой стоимости, объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из следующих двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения данного опциона (см. пункт В3.2.13).

(с) Если продолжающееся участие организации принимает форму опциона, предусматривающего осуществление расчетов денежными средствами, или аналогичного условия в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия организации оценивается в том же порядке, что установлен в подпункте (b) выше для опционов, не предусматривающих осуществление расчетов денежными средствами.

3.2.17 Если организация продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия, организация также признает связанное с ним обязательство. Независимо от других требований настоящего стандарта в части

оценки, переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые организация сохранила. Связанное с активом обязательство оценивается таким образом, чтобы чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного с ним обязательства представляла собой:

- (а) амортизированную стоимость прав и обязанностей, сохраненных организацией, если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости; или
- (б) справедливую стоимость сохраненных организацией прав и обязанностей, как они оценивались бы отдельно, если переданный актив оценивается по справедливой стоимости.

3.2.18 Организация должна продолжить признание дохода, возникающего в отношении переданного актива, в объеме своего продолжающегося участия и должна признавать расходы, возникающие в отношении связанного с ним обязательства.

3.2.19 Для целей последующей оценки признанные изменения справедливой стоимости переданного актива и связанного с ним обязательства учитываются сообразно друг другу в соответствии с пунктом 5.7.1 и не подлежат взаимозачету.

3.2.20 Если продолжающееся участие организации относится только к части финансового актива (например, когда организация сохраняет опцион на выкуп части переданного актива или сохраняет остаточную долю в этом активе, следствием которой не является сохранение практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на него, и при этом организация сохраняет контроль), то организация распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового актива между той его частью, которую она продолжает признавать в результате своего продолжающегося участия, и частью, которую она более не признает, исходя из относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Для этих целей применяются требования пункта 3.2.14. Разница между:

- (а) балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания), распределенной на часть, которая более не признается, и
- (б) суммой возмещения, полученного за часть, которая более не признается, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

3.2.21 Если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости, то в отношении связанного с ним обязательства недоступна предусмотренная настоящим стандартом возможность классификации финансового обязательства по усмотрению организации как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все передачи активов

3.2.22 Если переданный актив продолжает признаваться, то этот актив и связанное с ним обязательство не могут взаимозачитываться. Аналогично организация не должна взаимозачитывать доходы, возникающие от переданного актива, с расходами, возникшими по связанному с ним обязательству (см. пункт 42 МСФО (IAS) 32).

3.2.23 Если передающая сторона предоставляет принимающей стороне неденежное обеспечение (такое как долговые или долевыми инструменты), то учет этого обеспечения передающей и принимающей сторонами зависит от того, имеет ли принимающая сторона право продать или перезаложить это обеспечение, а также от того, имел ли место дефолт со стороны передающей организации. Передающая и принимающая стороны должны учитывать такое обеспечение следующим образом:

- (а) если принимающая сторона имеет право в силу договора или обычая продать или перезаложить это обеспечение, то передающая сторона должна в своем отчете о финансовом положении реклассифицировать указанный актив (например, как

актив, переданный по договору займа, долевые инструменты, переданные в залог, или дебиторскую задолженность по сделке РЕПО) отдельно от других активов;

(b) если принимающая сторона продает обеспечение, переданное ей в залог, то она должна признать поступления от продажи и обязательство, оцененное по справедливой стоимости, в отношении своей обязанности вернуть это обеспечение;

(c) если со стороны передающей организации имел место дефолт по условиям договора, и передающая сторона более не вправе ожидать возврата этого обеспечения, она должна прекратить признание указанного обеспечения, а принимающая сторона должна признать это обеспечение в качестве своего актива, которое первоначально оценивается по справедливой стоимости, или, если она уже продала это обеспечение, то прекратить признание своей обязанности по его возврату;

(d) за исключением случая, описанного в подпункте (c), передающая сторона должна по-прежнему отражать указанное обеспечение как свой актив, а принимающая сторона не должна признавать данное обеспечение в качестве актива.

3.3 Прекращение признания финансовых обязательств

3.3.1 Организация должна исключить финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

3.3.2 Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

3.3.3 Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

3.3.4 Если организация выкупает часть финансового обязательства, она должна распределить прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между (a) балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и (b) суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Глава 4 Классификация

4.1 Классификация финансовых активов

4.1.1 За исключением случаев, когда применяется пункт 4.1.5, организация должна классифицировать финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

4.1.2 Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В пунктах В4.1.1–В4.1.26 даны указания о том, как применять эти условия.

4.1.2А Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В пунктах В4.1.1–В4.1.26 даны указания о том, как применять эти условия.

4.1.3 Для целей применения пунктов 4.1.2(б) и 4.1.2А(б):

- (а) основная сумма долга – это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. В пункте В4.1.7В даны дополнительные указания по определению термина «основная сумма долга»;
- (б) проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. В пунктах В4.1.7А и В4.1.9А–В4.1.9Е даны дополнительные указания по определению термина «проценты», включая значение временной стоимости денег.

4.1.4 Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 4.1.2 или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А. Однако организация при первоначальном признании определенных инвестиций в *долевые инструменты*, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять

решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода (см. пункты 5.7.5–5.7.6).

Возможность классификации по усмотрению организации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.1.5 Независимо от положений пунктов 4.1.1–4.1.4 организация может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (см. пункты В4.1.29–В4.1.32).

4.2 Классификация финансовых обязательств

4.2.1 Организация должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

(а) *финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

(б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия. К оценке таких финансовых обязательств применяются пункты 3.2.15 и 3.2.17;

(с) *договоров финансовой гарантии.* После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна (если не применяется пункт 4.2.1(а) или (б)) впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5, и

(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

(д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство, (если не применяется пункт 4.2.1(а)) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5, и

(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

(е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Возможность классификации по усмотрению организации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.2.2 При первоначальном признании финансового обязательства организация может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

(а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (см. пункты В4.1.29–В4.1.32); либо

(б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации (как этот термин определен в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»), например совету директоров и генеральному директору организации (см. пункты В4.1.33–В4.1.36).

4.3 Встроенные производные инструменты

4.3.1 Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к *финансовому инструменту*, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Гибридные договоры, которые включают основные договоры, являющиеся финансовыми активами

4.3.2 Если гибридный договор включает основной договор, который является активом, относящимся к сфере применения настоящего стандарта, то организация должна применять требования, изложенные в пунктах 4.1.1–4.1.5, ко всему гибридному договору.

Другие гибридные договоры

4.3.3 Если гибридный договор включает основной договор, который не является активом, относящимся к сфере применения настоящего стандарта, то встроенный

производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете как производный инструмент в соответствии с данным стандартом, только если:

- (а) экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора (см. пункты В4.3.5 и В4.3.8);
- (б) отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и
- (с) гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т. е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

4.3.4 Если встроенный производный инструмент отделяется, то основной договор должен учитываться согласно соответствующим стандартам. Настоящий стандарт не оговаривает обязательного отдельного представления встроенного производного инструмента в отчете о финансовом положении.

4.3.5 Несмотря на положения пунктов 4.3.3 и 4.3.4, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является активом, относящимся к сфере применения настоящего стандарта, организация может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением следующих случаев:

- (а) встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
- (б) при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено, например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости.

4.3.6 Если организация должна отделить встроенный производный инструмент от основного договора согласно требованиям настоящего стандарта, однако не в состоянии отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, она должна по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3.7 Если организация не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента исходя из его условий, то справедливая стоимость встроенного производного инструмента является разницей между справедливой стоимостью гибридного договора и справедливой стоимостью основного договора. Если организация не может оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента с использованием указанного метода, то применяется пункт 4.3.6 и гибридный договор классифицируется по усмотрению организации как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.4 Реклассификация

4.4.1 Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, организация должна реклассифицировать все

затрагиваемые финансовые активы в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.4. В пунктах 5.6.1–5.6.7, В4.4.1–В4.4.3 и В5.6.1–В5.6.2 даны дополнительные указания по реклассификации финансовых активов.

4.4.2 Организация не должна реклассифицировать финансовые обязательства.

4.4.3 Представленные ниже изменения обстоятельств не считаются реклассификацией в целях применения пунктов 4.4.1–4.4.2:

- (а) инструмент, который ранее был определен по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и был эффективным в этом качестве при хеджировании денежных потоков или чистых инвестиций, перестает отвечать требованиям к такому инструменту;
- (б) инструмент становится определенным по усмотрению организации и эффективным инструментом хеджирования при хеджировании денежных потоков или чистых инвестиций; и
- (с) изменяется порядок оценки в соответствии с Разделом 6.7.

Глава 5 Оценка

5.1 Первоначальная оценка

5.1.1 За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения пункта 5.1.3, при первоначальном признании организация должна оценивать финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму *затрат по сделке*, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

5.1.1А Однако, если справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании отличается от цены сделки, организация должна применять пункт В5.1.2А.

5.1.2 При использовании организацией учета по дате расчетов для актива, который впоследствии оценивается по амортизированной стоимости, такой актив первоначально признается по справедливой стоимости на дату заключения сделки (см. пункты В3.1.3–В3.1.6).

5.1.3 Несмотря на требование пункта 5.1.1, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (как этот термин определен в МСФО (IFRS) 15), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15 (или когда организация применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 63 МСФО (IFRS) 15).

5.2 Последующая оценка финансовых активов

5.2.1 После первоначального признания организация должна оценивать финансовый актив в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.5 по:

- (а) амортизированной стоимости;
- (б) справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- (с) справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.2.2 Организация должна применять требования относительно обесценения, изложенные в Разделе 5.5, к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 4.1.2, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А.

5.2.3 Организация должна применять требования пунктов 6.5.8–6.5.14 касательно учета хеджирования (а также, если применимо, пунктов 89–94 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» касательно учета хеджирования справедливой стоимости в случае портфельного хеджирования процентного риска) к финансовому активу, который определен по усмотрению организации как объект хеджирования⁴.

⁴ В соответствии с пунктом 7.2.21 организация может принять решение применять в качестве своей учетной политики требования к учету хеджирования МСФО (IAS) 39 вместо требований Главы 6 настоящего стандарта. Если организация приняла данное решение, ссылки в настоящем стандарте на определенные требования к учету хеджирования в Главе 6 не применимы. Вместо этого организация применяет соответствующие требования к учету хеджирования МСФО (IAS) 39.

5.3 Последующая оценка финансовых обязательств

5.3.1 После первоначального признания организация должна оценивать финансовое обязательство в соответствии с пунктами 4.2.1–4.2.2.

5.3.2 Организация должна применять требования пунктов 6.5.8–6.5.14 касательно учета хеджирования (а также, если это применимо, пунктов 89–94 МСФО (IAS) 39 касательно учета хеджирования справедливой стоимости в случае портфельного хеджирования процентного риска) к финансовому обязательству, которое определено по усмотрению организации как объект хеджирования.

5.4 Оценка по амортизированной стоимости

Финансовые активы

Метод эффективной процентной ставки

5.4.1 Процентная выручка должна рассчитываться с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Приложение А и пункты В5.4.1–В5.4.7), что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- (а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов.** В случае таких финансовых активов организация должна применять эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- (б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.** В случае таких финансовых активов организация должна применять эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

5.4.2 Организация, которая в отчетном периоде рассчитывает процентную выручку путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового

актива в соответствии с пунктом 5.4.1(b), должна в последующих отчетных периодах рассчитывать процентную выручку путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после применения требований пункта 5.4.1(b) (например, с улучшением кредитного рейтинга заемщика).

Модификация предусмотренных договором денежных потоков

5.4.3 Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом, и пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с настоящим стандартом, организация должна пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива и признать *прибыль или убыток от модификации* в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива должна быть пересчитана как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) или, если применимо, по пересмотренной эффективной процентной ставке, рассчитанной в соответствии с пунктом 6.5.10. Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Списание

5.4.4 Организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания (см. пункт B3.2.16(r)).

5.5 Обесценение

Признание ожидаемых кредитных убытков

Общий подход

5.5.1 Организация должна признать оценочный резерв под *ожидаемые кредитные убытки* по финансовому активу, оцениваемому в соответствии с пунктами 4.1.2 и 4.1.2A, дебиторской задолженности по аренде, *активу по договору* или *обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии*, к которым применяются требования, касающиеся обесценения, в соответствии с пунктами 2.1(g), 4.2.1(c) или 4.2.1(d).

5.5.2 Организация должна применять требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2A. Однако этот оценочный резерв должен признаваться в составе прочего совокупного дохода и не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

5.5.3 С учетом исключений, предусмотренных пунктами 5.5.13–5.5.16, по состоянию на каждую отчетную дату организация должна оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной *ожидаемым кредитным убыткам за весь срок*, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

5.5.4 Целью требований, касающихся обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

5.5.5 С учетом исключений, предусмотренных пунктами 5.5.13–5.5.16, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, организация должна оценивать оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной *12-месячным ожидаемым кредитным убыткам*.

5.5.6 В случае обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой аренды дата, на которую организация становится стороной договорного обязательства, без права его последующей отмены, должна считаться датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения.

5.5.7 Если в предыдущем отчетном периоде организация оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной *ожидаемым кредитным убыткам за весь срок*, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что требования пункта 5.5.3 более не выполняются, то на текущую отчетную дату организация должна оценить оценочный резерв в сумме, равной *12-месячным ожидаемым кредитным убыткам*.

5.5.8 Организация должна признать в составе прибыли или убытка в качестве *прибыли или убытка от обесценения* сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящим стандартом.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска

5.5.9 По состоянию на каждую отчетную дату организация должна оценивать, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки организация должна ориентироваться на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, организация должна сравнить риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и проанализировать обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

5.5.10 Организация вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату (см. пункты B5.5.22–B5.5.24).

5.5.11 Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, организация не может полагаться только на информацию о *просроченных* платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный

риск с момента первоначального признания. Однако когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, организация может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого организация оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Организация может опровергнуть это допущение, если у нее имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если организация определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Модифицированные финансовые активы

5.5.12 Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, организация должна оценить, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту в соответствии с пунктом 5.5.3, путем сравнения:

- (а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- (б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

5.5.13 Несмотря на требования пунктов 5.5.3 и 5.5.5, по состоянию на отчетную дату организация должна признать в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

5.5.14 По состоянию на каждую отчетную дату организация должна признавать в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Организация должна признавать благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Упрощенный подход для торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде

5.5.15 Несмотря на требования пунктов 5.5.3 и 5.5.5, организация всегда должна оценивать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в случае:

- (а) торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, и которые:

- (i) не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15 (или когда организация применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 63 МСФО (IFRS) 15); или
- (ii) содержат значительный компонент финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15, если организация в качестве своей учетной политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Данная учетная политика должна применяться ко всей такой торговой дебиторской задолженности или всем таким активам по договору, но может применяться отдельно к торговой дебиторской задолженности и к активам по договору;

(b) дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, если организация в качестве своей учетной политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Данная учетная политика должна применяться ко всей дебиторской задолженности по аренде, но может применяться по отдельности к дебиторской задолженности по финансовой и операционной аренде.

5.5.16 Организация вправе выбирать учетную политику для торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде и активов по договору независимо друг от друга.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

5.5.17 Организация должна оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- (a) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- (b) временную стоимость денег; и
- (c) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

5.5.18 При оценке ожидаемых кредитных убытков организация не должна обязательно идентифицировать все возможные сценарии. Однако она должна принять во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

5.5.19 Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого организация подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

5.5.20 Однако некоторые финансовые инструменты включают как заем, так и неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов, и предусмотренная договором возможность организации требовать погашения займа и аннулировать неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов не ограничивает подверженность организации риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. По таким и только таким финансовым инструментам организация должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь период, в течение которого организация подвержена кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшаться в результате деятельности организации по управлению кредитными рисками, даже если такой период превосходит максимальный период по договору.

5.6 Реклассификация финансовых активов

5.6.1 Если организация реклассифицирует финансовые активы в соответствии с пунктом 4.4.1, она должна осуществить реклассификацию перспективно с *даты реклассификации*. Организация не должна пересчитывать ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты. Пункты 5.6.2–5.6.7 устанавливают требования к реклассификации.

5.6.2 Если организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

5.6.3 Если организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива. (См. указания в пункте B5.6.2 в отношении определения эффективной процентной ставки и оценочного резерва под убытки на дату реклассификации.)

5.6.4 Если организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации. (См. пункт B5.6.1.)

5.6.5 Если организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой (см. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»). Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации. (См. пункт B5.6.1.)

5.6.6 Если организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. (См. указания в пункте B5.6.2 в отношении определения эффективной процентной ставки и оценочного резерва на дату реклассификации.)

5.6.7 Если организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) на дату реклассификации.

5.7 Прибыли и убытки

5.7.1 Прибыль или убыток от финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период, за исключением следующих случаев:

- (а) данный финансовый инструмент является частью отношений хеджирования (см. пункты 6.5.8–6.5.14 и, если применимо, пункты 89–94 МСФО (IAS) 39 касательно учета хеджирования справедливой стоимости в случае портфельного хеджирования процентного риска);
- (б) данный финансовый инструмент является инвестицией в долевого инструмент, и организация приняла решение представлять прибыли и убытки от указанной инвестиции в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5;
- (с) данный финансовый инструмент является финансовым обязательством, которое организация по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток и обязана представлять эффект от изменений *кредитного риска* по данному обязательству в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.7; или
- (д) данный финансовый инструмент является финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А, и организация обязана признавать некоторые изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.10.

5.7.1А Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка только тогда, когда:

- (а) право организации на получение дивидендов установлено;
- (б) поступление в организацию экономических выгод, связанных с дивидендами, является вероятным; и
- (с) сумма дивидендов может быть надежно оценена.

5.7.2 Прибыль или убыток от финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования (см. пункты 6.5.8–6.5.14 и, если применимо, пункты 89–94 МСФО (IAS) 39 касательно учета хеджирования справедливой стоимости в случае портфельного хеджирования процентного риска), следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания такого финансового актива, его реклассификации в соответствии с пунктом 5.6.2, в процессе амортизации или с целью признания прибылей или убытков от обесценения. Организация должна применять пункты 5.6.2 и 5.6.4, если она реклассифицирует финансовые активы из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в другую категорию. Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования (см. пункты 6.5.8–6.5.14 и, если применимо, пункты 89–94 МСФО (IAS) 39 касательно учета хеджирования справедливой стоимости в случае портфельного хеджирования процентного риска), следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения

признания указанного финансового обязательства, а также в процессе амортизации. (См. указания в пункте В5.7.2 в отношении прибылей или убытков от изменения валютных курсов.)

5.7.3 Прибыль или убыток от финансовых активов или финансовых обязательств, являющихся объектами хеджирования в рамках некоторых отношений хеджирования, должны признаваться в соответствии с пунктами 6.5.8–6.5.14 и, если применимо, пунктами 89–94 МСФО (IAS) 39 касательно учета хеджирования справедливой стоимости в случае портфельного хеджирования процентного риска.

5.7.4 Если организация признает финансовые активы, используя метод учета по дате расчетов (см. пункты 3.1.2, В3.1.3 и В3.1.6), то любое изменение справедливой стоимости актива к получению в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов не признается в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Однако в отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение их справедливой стоимости подлежит признанию в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода в зависимости от ситуации в соответствии с пунктом 5.7.1. Для целей применения требований, касающихся обесценения, дату заключения сделки следует считать датой первоначального признания.

Инвестиции в долевые инструменты

5.7.5 При первоначальном признании организация может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в относящийся к сфере применения настоящего стандарта долевой инструмент, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3. (См. указания в пункте В5.7.3 в отношении прибылей или убытков от изменения валютных курсов.)

5.7.6 Если организация принимает решение, указанное в пункте 5.7.5, она должна признавать в соответствии с пунктом 5.7.1А дивиденды, полученные от такой инвестиции, в составе прибыли или убытка.

Обязательства, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

5.7.7 Организация должна представлять прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по ее усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 или пунктом 4.3.5, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода (см. пункты В5.7.13–В5.7.20), а

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка,

за исключением случаев, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подпункте (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия (в этих случаях применяется пункт 5.7.8). Пункты В5.7.5–В5.7.7 и В5.7.10–В5.7.12 содержат указания по определению того, возникнет ли или увеличится учетное несоответствие.

5.7.8 Если выполнение требований, изложенных в пункте 5.7.7, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, организация должна представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

5.7.9 Несмотря на требования, изложенные в пунктах 5.7.7 и 5.7.8, организация должна представлять в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

5.7.10 До момента прекращения признания или реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А, относящиеся к этому активу прибыль или убыток должны признаваться в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения (см. Раздел 5.5) и прибылей и убытков от изменения валютных курсов (см. пункты В5.7.2–В5.7.2А). Когда признание финансового актива прекращается, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1). Если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в другую категорию, то накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, организация должна учесть в соответствии с пунктами 5.6.5 и 5.6.7. Процент, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, признается в составе прибыли или убытка.

5.7.11 Согласно пункту 5.7.10, если финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А, суммы, признаваемые в составе прибыли или убытка, равны суммам, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка, если бы финансовый актив оценивался по амортизированной стоимости.

Глава 6 Учет хеджирования

6.1 Цель и сфера применения учета хеджирования

6.1.1 Цель учета хеджирования – отразить в финансовой отчетности организации результаты ее деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это инвестиции в долевые инструменты, применительно к которым организация решила представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5). Данный подход призван разъяснить контекст использования инструментов хеджирования, к которым применяется учет хеджирования, чтобы дать возможность понять их назначение и влияние на отчетность.

6.1.2 Организация может по собственному усмотрению определить отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования

в соответствии с пунктами 6.2.1–6.3.7 и В6.2.1–В6.3.25. Применительно к отношениям хеджирования, которые отвечают критериям применения учета хеджирования, организация должна учитывать прибыль или убыток от инструмента хеджирования и от объекта хеджирования в порядке, предусмотренном пунктами 6.5.1–6.5.14 и В6.5.1–В6.5.28. Если объект хеджирования представляет собой группу объектов, то организация должна соблюдать дополнительные требования, изложенные в пунктах 6.6.1–6.6.6 и В6.6.1–В6.6.16.

6.1.3 Применительно к хеджированию справедливой стоимости портфеля финансовых активов или финансовых обязательств от изменений, связанных с процентным риском (и исключительно в случае такого хеджирования), организация вправе применить требования к учету хеджирования, предусмотренные МСФО (IAS) 39, вместо требований, установленных настоящим стандартом. В этом случае организация также должна применить особые требования по учету хеджирования справедливой стоимости для портфельного хеджирования процентного риска и определить по собственному усмотрению в качестве объекта хеджирования часть, представляющую собой некоторую денежную сумму (см. пункты 81А, 89А и АG114–АG132 МСФО (IAS) 39).

6.2 Инструменты хеджирования

Квалифицируемые инструменты хеджирования

6.2.1 Производный инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть определен по усмотрению организации как инструмент хеджирования, за исключением некоторых выпущенных опционов (см. пункт В6.2.4).

6.2.2 Непроизводный финансовый актив или производное финансовое обязательство, который (которое) оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть определен по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования, если только это не финансовое обязательство, классифицированное по усмотрению организации как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применительно к которому сумма изменения его справедливой стоимости в части, обусловленной изменениями кредитного риска по указанному обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.7. Применительно к хеджированию валютного риска организация может по собственному усмотрению определить в качестве инструмента хеджирования компонент производного финансового актива или производного финансового обязательства, связанный с валютным риском, при условии, что данный производный финансовый инструмент не является инвестицией в долевой инструмент, изменения справедливой стоимости которой организация решила представлять в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5.

6.2.3 Для целей учета хеджирования только те договоры, которые заключены с внешней по отношению к отчитывающейся организации стороной (т. е. внешней для группы или отдельной организации, в отношении которой составляется финансовая отчетность), могут по усмотрению организации определяться в качестве инструментов хеджирования.

Определение инструментов хеджирования по усмотрению организации

6.2.4 Квалифицируемый инструмент хеджирования может определяться по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования только целиком. Единственными допустимыми исключениями являются:

- (а) разделение стоимости договора опциона на внутреннюю стоимость и временную стоимость и определение в качестве инструмента хеджирования только изменений

внутренней стоимости опциона, исключая изменения его временной стоимости (см. пункты 6.5.15 и В6.5.29–В6.5.33);

(b) разделение стоимости форвардного договора на форвардный элемент и спот-элемент и определение по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования только изменений стоимости спот-элемента форвардного договора, но не изменений стоимости форвардного элемента; аналогичным образом может быть выделен валютный базисный спрэд, чтобы не принимать его в расчет при определении финансового инструмента по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования (см. пункты 6.5.16 и В6.5.34–В6.5.39); и

(c) пропорциональная доля всего инструмента хеджирования, например 50 процентов его номинальной стоимости, может быть определена по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования в отношениях хеджирования. Однако нельзя определять в качестве инструмента хеджирования часть изменения его справедливой стоимости, относящуюся только к части срока, в течение которого данный инструмент хеджирования находится в обращении.

6.2.5 Организация вправе рассматривать в совокупности и объединять для определения по собственному усмотрению в качестве инструмента хеджирования следующие инструменты в любом их сочетании (включая обстоятельства, в которых риск или риски, возникающие по некоторым инструментам хеджирования, компенсируют риски, возникающие по другим инструментам хеджирования):

(a) производные инструменты или их пропорциональная доля; и

(b) непроизводные инструменты или их пропорциональная доля.

6.2.6 Однако производный инструмент, который объединяет в себе выпущенный опцион и приобретенный опцион (например, процентный коллар), нельзя квалифицировать как инструмент хеджирования, если на дату определения его по усмотрению организации в качестве такового он, по существу, представляет собой нетто-выпущенный опцион (кроме случаев, когда он квалифицируется в качестве инструмента хеджирования согласно пункту В6.2.4). Аналогичным образом, два или более инструментов (или их пропорциональные доли) могут быть вместе определены по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования только в том случае, если на дату их определения по усмотрению организации в качестве такового они, рассматриваемые в сочетании, не являются, по существу, нетто-выпущенным опционом (кроме случаев, когда он является квалифицируемым инструментом хеджирования согласно пункту В6.2.4).

6.3 Объекты хеджирования

Квалифицируемые объекты хеджирования

6.3.1 Объект хеджирования может представлять собой признанный актив или обязательство, непризнанное *твердое договорное обязательство*, *прогнозируемую операцию* либо чистую инвестицию в иностранное подразделение. Объект хеджирования может представлять собой:

(a) один объект; либо

(b) группу объектов (с учетом требований пунктов 6.6.1–6.6.6 и В6.6.1–В6.6.16).

Объект хеджирования также может быть компонентом такого объекта или группы объектов (см. пункты 6.3.7 и В6.3.7–В6.3.25).

6.3.2 Объект хеджирования должен поддаваться надежной оценке.

6.3.3 Если объект хеджирования представляет собой прогнозируемую операцию (или ее компонент), то данная операция должна быть высоковероятной.

6.3.4 В качестве объекта хеджирования может по усмотрению организации быть определена совокупная позиция по риску, представляющая собой комбинацию из позиции, отвечающей требованиям к объекту хеджирования согласно пункту 6.3.1, и производного инструмента (см. пункты В6.3.3–В6.3.4). Это относится и к прогнозируемой операции, ведущей к возникновению совокупной позиции (т. е. ожидаемым будущим операциям, в отношении которых еще не заключено соглашение, которые приведут к возникновению позиции по риску и производного инструмента), если возникновение такой совокупной позиции по риску высоковероятно и при этом, как только соответствующая операция будет совершена и, следовательно, уже не будет прогнозируемой, данная позиция будет отвечать требованиям к объекту хеджирования.

6.3.5 Для целей учета хеджирования в качестве объектов хеджирования могут по усмотрению организации определяться только те активы, обязательства, твердые договорные обязательства либо высоковероятные прогнозируемые операции, которые заключаются со сторонами, являющимися внешними по отношению к отчитывающейся организации. Учет хеджирования может применяться к операциям между организациями, входящими в состав одной группы, только для целей индивидуальной или отдельной финансовой отчетности указанных организаций, но не для целей консолидированной финансовой отчетности группы, кроме консолидированной финансовой отчетности инвестиционной организации, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 10, поскольку в такой консолидированной финансовой отчетности не будут взаимоисключаться операции между самой инвестиционной организацией и ее дочерними организациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.3.6 Однако в виде исключения из требований пункта 6.3.5 валютный риск по внутригрупповой монетарной статье (например, кредиторская/дебиторская задолженность между двумя дочерними организациями) может быть квалифицируемым объектом хеджирования в консолидированной финансовой отчетности, если он приводит к потенциальному возникновению прибылей или убытков вследствие изменения валютных курсов, которые не в полной мере исключаются при консолидации в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». В соответствии с МСФО (IAS) 21 прибыли и убытки, обусловленные изменениями валютных курсов, по внутригрупповым монетарным статьям не исключаются в полном объеме при консолидации, когда соответствующая внутригрупповая монетарная статья является результатом операции между двумя организациями в рамках группы, имеющими разные функциональные валюты. Кроме того, валютный риск по прогнозируемой внутригрупповой операции, являющейся высоковероятной, может быть квалифицируемым объектом хеджирования в консолидированной финансовой отчетности при условии, что данная операция выражена в валюте, отличной от функциональной валюты организации, участвующей в данной операции, а валютный риск окажет влияние на консолидированную величину прибыли или убытка.

Определение объектов хеджирования по усмотрению организации

6.3.7 Организация может по собственному усмотрению определить целиком весь объект или его компонент в качестве объекта хеджирования в рамках отношений хеджирования. Целиком весь объект включает в себе все изменения потоков денежных средств или справедливой стоимости объекта. Компонент включает в себе не всю величину изменения справедливой стоимости или изменчивости денежных потоков по объекту. В последнем случае организация может по собственному усмотрению определить в качестве объектов хеджирования только следующие типы компонентов (включая их сочетания):

- (а) только те изменения денежных потоков или справедливой стоимости объекта, которые обусловлены определенным риском или рисками (рисковый компонент),

при условии, что анализ в контексте конкретной структуры рынка показывает, что данный компонент риска является отдельно идентифицируемым и поддается надежной оценке (см. пункты В6.3.8–В6.3.15). В качестве компонентов риска могут быть определены по усмотрению организации только изменения денежных потоков или справедливой стоимости по объекту хеджирования выше или ниже указанного значения цены или иной переменной (односторонний риск);

(b) один или более из выбранных денежных потоков, предусмотренных договором;

(c) компоненты номинальной стоимости, т. е. определенная часть величины объекта (см. пункты В6.3.16–В6.3.20).

6.4 Критерии применения учета хеджирования

6.4.1 К отношениям хеджирования разрешено применять учет хеджирования только если они соответствуют всем следующим критериям:

(a) данные отношения хеджирования включают только квалифицируемые инструменты хеджирования и квалифицируемые объекты хеджирования;

(b) на дату начала данных отношений хеджирования у организации имеется формализованное решение по их определению и оформленная документация по ним, а также документально зафиксированная цель управления рисками и стратегия осуществления хеджирования. В этой документации должны быть указаны инструмент хеджирования, объект хеджирования, описан характер хеджируемого риска и то, каким образом организация будет оценивать, отвечают ли данные отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению *коэффициента хеджирования*);

(c) данные отношения хеджирования отвечают всем следующим требованиям к эффективности хеджирования:

(i) между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь (см. пункты В6.4.4–В6.4.6);

(ii) фактор кредитного риска не оказывает доминирующего влияния на изменения стоимости, обусловленные указанной экономической взаимосвязью (см. пункты В6.4.7–В6.4.8); и

(iii) коэффициент хеджирования, определенный для данных отношений хеджирования, отражает соотношение между количественным объемом объекта хеджирования, фактически хеджируемым организацией, и количественным объемом инструмента хеджирования, фактически используемым организацией для хеджирования указанного количественного объема объекта хеджирования. Однако при определении по усмотрению организации данных отношений не следует принимать в расчет дисбаланс между весовыми коэффициентами объекта хеджирования и инструмента хеджирования, который привел бы к неэффективности хеджирования (вне зависимости от того, признана она или нет), вследствие которой в отчетности может быть отражен результат, не соответствующий цели учета хеджирования (см. пункты В6.4.9–В6.4.11).

6.5 Порядок учета квалифицируемых отношений хеджирования

6.5.1 Организация применяет учет хеджирования к отношениям хеджирования, которые отвечают критериям применения учета хеджирования, предусмотренным

пунктом 6.4.1 (в число которых входит принятие организацией решения об определении по собственному усмотрению соответствующих отношений хеджирования).

6.5.2 Различают три типа отношений хеджирования:

- (а) хеджирование справедливой стоимости:** хеджируется потенциальное изменение справедливой стоимости признанного актива или обязательства, либо непризнанного твердого договорного обязательства, либо компонента такого объекта, которое обусловлено определенным риском и может оказать влияние на прибыль или убыток;
- (б) хеджирование денежных потоков:** хеджируется потенциальное изменение величины денежных потоков, которое обусловлено определенным риском, связанным со всем признанным активом или обязательством либо его компонентом (например, все или некоторые будущие процентные выплаты по долговому инструменту с переменной ставкой) или с высоковероятной прогнозируемой операцией, и может оказать влияние на прибыль или убыток;
- (с) хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение, как этот термин определен в МСФО (IAS) 21.**

6.5.3 Если объект хеджирования представляет собой долевого инструмент, для которого организация выбрала вариант представления изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5, то хеджируемое потенциальное изменение, упоминаемое в пункте 6.5.2(а), должно относиться к изменениям, которые могут оказать влияние на прочий совокупный доход. В этом и только в этом случае признанная неэффективность хеджирования представляется в составе прочего совокупного дохода.

6.5.4 Хеджирование валютного риска по твердому договорному обязательству может учитываться либо как хеджирование справедливой стоимости, либо как хеджирование денежных потоков.

6.5.5 Если отношения хеджирования перестают отвечать требованию об эффективности хеджирования, связанному с коэффициентом хеджирования (см. пункт 6.4.1(с)(iii)), но при этом цель управления риском применительно к данным определенным по усмотрению организации отношениям хеджирования остается неизменной, организация должна скорректировать коэффициент хеджирования по указанным отношениям хеджирования таким образом, чтобы они вновь отвечали критериям применения учета хеджирования (в настоящем стандарте данная процедура именуется «ребалансировкой» – см. пункты B6.5.7–B6.5.21).

6.5.6 Организация должна перспективно прекратить учет хеджирования, только когда отношения хеджирования (либо часть отношений хеджирования) перестают отвечать критериям применения учета хеджирования (после принятия в расчет ребалансировки данных отношений хеджирования, если применимо). Данное требование применяется, в том числе, в случаях истечения срока действия инструмента хеджирования или продажи, прекращения или исполнения этого инструмента. Для целей данного требования замена инструмента хеджирования другим инструментом хеджирования или его пролонгация не считаются истечением его срока или прекращением его действия, если такие замена или пролонгация указаны в составе документально оформленной цели организации по управлению рисками и соответствуют ей. Кроме того, для целей данного требования инструмент хеджирования не считается истекшим или прекращенным, если:

- (а) Вследствие действия либо введения законов или иных нормативных правовых актов стороны инструмента хеджирования договариваются о том, что один или несколько клиринговых контрагентов заменяют первоначального контрагента и становятся новым контрагентом для каждой из сторон. Для этих целей под клиринговым контрагентом понимается центральный контрагент (иногда**

называемый «клиринговой организацией» или «клиринговым агентством») либо организация или организации, например участник клиринговой организации либо клиент участника клиринговой организации, которые выступают в качестве контрагента с целью осуществления клиринга центральным контрагентом. Однако в случае, когда стороны инструмента хеджирования заменяют своих первоначальных контрагентов разными контрагентами, требования данного подпункта считаются выполненными только в том случае, если каждый из этих новых контрагентов осуществляет клиринг с одним и тем же центральным контрагентом.

(b) Прочие изменения инструмента хеджирования, если таковые имеют место, ограничиваются изменениями, необходимыми для осуществления подобной замены контрагента. Указанные изменения ограничиваются теми, что соответствуют условиям, которые ожидалось бы в случае, если бы инструмент хеджирования изначально был предметом осуществления клиринга клиринговым контрагентом. К таким изменениям относятся изменения требований в отношении обеспечения, прав на взаимозачет остатков дебиторской и кредиторской задолженности и в отношении взимаемой платы.

Прекращение учета хеджирования может повлиять на отношения хеджирования целиком либо лишь на какую-то их часть (в последнем случае учет хеджирования продолжает применяться к оставшейся части отношений хеджирования).

6.5.7 Организация должна применять:

- (a) пункт 6.5.10, когда она прекращает учет хеджирования применительно к хеджированию справедливой стоимости, в рамках которого объектом хеджирования (или его компонентом) является финансовый инструмент, оцениваемый по амортизированной стоимости; и
- (b) пункт 6.5.12, когда она прекращает учет хеджирования применительно к хеджированию денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости

6.5.8 Если хеджирование справедливой стоимости отвечает критериям учета хеджирования, предусмотренным пунктом 6.4.1, данные отношения хеджирования должны учитываться следующим образом:

- (a) Прибыль или убыток по инструменту хеджирования должны признаваться в составе прибыли или убытка (или в составе прочего совокупного дохода, если инструмент хеджирования хеджирует долевого инструмент, применительно к которому организация решила представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода согласно пункту 5.7.5).
- (b) Прибыль или убыток от хеджирования по объекту хеджирования должны корректировать балансовую стоимость этого объекта хеджирования (если применимо) и признаваться в составе прибыли или убытка. Если объект хеджирования является финансовым активом (или его компонентом), учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А, прибыль или убыток от хеджирования по объекту хеджирования должны признаваться в составе прибыли или убытка. Однако если объектом хеджирования является долевого инструмент, применительно к которому организация решила представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5, то организация должна продолжать признание указанных сумм в составе прочего совокупного дохода. Когда объектом хеджирования является непризнанное твердое договорное обязательство (либо его компонент), накопленная величина изменения справедливой стоимости данного объекта хеджирования после его определения по усмотрению организации в качестве

такового признается как актив или обязательство с признанием соответствующей суммы прибыли или убытка в составе прибыли или убытка.

6.5.9 Когда объектом хеджирования в рамках хеджирования справедливой стоимости является твердое договорное обязательство (либо его компонент) приобрести актив либо принять на себя обязательство, первоначальная балансовая стоимость указанного актива или обязательства, возникшего вследствие исполнения организацией данного твердого договорного обязательства, корректируется посредством включения в нее накопленной величины изменения справедливой стоимости данного объекта хеджирования, которая была признана в отчете о финансовом положении.

6.5.10 Корректировка, осуществленная в соответствии с пунктом 6.5.8(b), подлежит амортизации с отражением в составе прибыли или убытка, если соответствующий объект хеджирования представляет собой финансовый инструмент (либо его компонент), оцениваемый по амортизированной стоимости. Организация вправе начать начисление амортизации с момента возникновения корректировки, но обязана начать амортизацию не позднее того момента, когда объект хеджирования прекращает корректироваться на величину прибылей и убытков от хеджирования. Величина амортизации определяется на основе пересчитанной эффективной процентной ставки на дату начала амортизации. В случае финансового актива (либо его компонента), который является объектом хеджирования и оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А, начисление амортизации происходит таким же образом, но в отношении суммы, которая представляет накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в соответствии с пунктом 6.5.8(b), а не путем корректировки балансовой стоимости.

Хеджирование денежных потоков

6.5.11 Если хеджирование денежных потоков отвечает критериям учета хеджирования, предусмотренным пунктом 6.4.1, данные отношения хеджирования должны учитываться следующим образом:

(а) Отдельный компонент собственного капитала, связанный с объектом хеджирования (резерв хеджирования денежных потоков), корректируется до наименьшей из следующих величин (в абсолютном выражении):

- (i) накопленной величины прибыли или убытка по инструменту хеджирования с момента начала хеджирования;**
- (ii) накопленной величины изменения справедливой стоимости (приведенная стоимость) объекта хеджирования (т. е. приведенная стоимость накопленной величины изменения ожидаемых будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования) с момента начала хеджирования.**

(б) Та часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования, которая определяется как эффективное хеджирование (т. е. та часть, которая компенсируется изменением резерва хеджирования денежных потоков, рассчитанного в соответствии с подпунктом (а)), должна признаваться в составе прочего совокупного дохода.

(с) Оставшаяся часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования (или сумма прибыли или убытка, необходимая для приведения изменения резерва хеджирования денежных потоков к величине, рассчитанной в соответствии с подпунктом (а)) представляет собой неэффективность хеджирования, которая должна признаваться в составе прибыли или убытка.

(д) Сумма, накопленная в составе резерва хеджирования денежных потоков в соответствии с подпунктом (а), должна учитываться следующим образом:

- (i) Если хеджируемая прогнозируемая операция впоследствии приводит к признанию нефинансового актива или нефинансового обязательства, либо**

если хеджируемая прогнозируемая операция в отношении нефинансового актива или нефинансового обязательства становится твердым договорным обязательством, к которому применяется учет хеджирования справедливой стоимости, то организация должна исключить указанную сумму из состава резерва хеджирования денежных потоков и включить ее непосредственно в первоначальную стоимость или иную оценку балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства. Данная корректировка не является реклассификационной корректировкой (см. МСФО (IAS) 1) и, следовательно, не оказывает влияния на прочий совокупный доход.

(ii) Применительно к случаям хеджирования денежных потоков, отличным от рассматриваемых в подпункте (i), указанная сумма должна быть реклассифицирована из состава резерва хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) в том же периоде или периодах, в которых хеджируемые ожидаемые будущие денежные потоки будут оказывать влияние на прибыль или убыток (например, в периодах, когда признается процентный доход или процентный расход либо когда происходит прогнозирувавшаяся продажа).

(iii) Однако если указанная сумма представляет собой убыток и организация ожидает, что весь этот убыток или его часть не будут возмещены в одном или нескольких будущих периодах, организация должна незамедлительно реклассифицировать сумму, возмещение которой не ожидается, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1).

6.5.12 Когда организация прекращает учет хеджирования применительно к хеджированию денежных потоков (см. пункты 6.5.6 и 6.5.7(b)), она должна учитывать сумму, которая была накоплена в составе резерва хеджирования денежных потоков в соответствии с пунктом 6.5.11(a), следующим образом:

(a) если возникновение будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования, по-прежнему ожидается, то указанная сумма должна оставаться в составе резерва хеджирования денежных потоков до момента возникновения соответствующих будущих денежных потоков либо до момента, требующего применения пункта 6.5.11(d)(iii). В момент возникновения будущих денежных потоков подлежит применению пункт 6.5.11(d);

(b) если возникновение будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования, более не ожидается, то указанная сумма должна быть немедленно реклассифицирована из состава резерва хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1). Хеджируемый будущий денежный поток, возникновение которого более не является высоковероятным, может все еще ожидаться.

Хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение

6.5.13 Хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение, включая хеджирование монетарной статьи, учитываемой как часть чистой инвестиции (см. МСФО (IAS) 21), должно учитываться аналогично хеджированию денежных потоков:

(a) та часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования, которая определяется как эффективное хеджирование, должна признаваться в составе прочего совокупного дохода (см. пункт 6.5.11); и

(b) неэффективная часть должна признаваться в составе прибыли или убытка.

6.5.14 Общая величина прибыли или убытка по инструменту хеджирования, относящаяся к эффективной части хеджирования, которая была накоплена в составе

резерва по пересчету иностранной валюты, должна быть реклассифицирована из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) в соответствии с пунктами 48–49 МСФО (IAS) 21 при выбытии или частичном выбытии соответствующего иностранного подразделения.

Учет временной стоимости опционов

6.5.15 В случаях, когда организация разделяет внутреннюю стоимость и временную стоимость договора опциона и по собственному усмотрению определяет в качестве инструмента хеджирования изменение только внутренней стоимости данного опциона (см. пункт 6.2.4(a)), она должна учитывать временную стоимость опциона следующим образом (см. пункты B6.5.29–B6.5.33):

(a) Организация должна различать временную стоимость опционов в зависимости от вида объекта хеджирования, который хеджируется посредством данного опциона (см. пункт B6.5.29):

- (i) объект хеджирования, связанный с определенной операцией; или
- (ii) объект хеджирования, связанный с определенным интервалом времени.

(b) Изменение справедливой стоимости в части временной стоимости опциона, посредством которого хеджируется объект хеджирования, связанный с определенной операцией, следует признавать в составе прочего совокупного дохода в той мере, в которой оно относится к данному объекту хеджирования, и отражать накопительным итогом в отдельном компоненте собственного капитала. Общая сумма изменений справедливой стоимости в части временной стоимости опциона, накопленная в составе отдельного компонента собственного капитала («указанная сумма»), должна учитываться следующим образом:

- (i) если объект хеджирования впоследствии приводит к признанию нефинансового актива или нефинансового обязательства, либо к принятию твердого договорного обязательства в отношении нефинансового актива или нефинансового обязательства и к нему применяется учет хеджирования справедливой стоимости, то организация должна исключить указанную сумму из состава отдельного компонента собственного капитала и включить ее непосредственно в состав первоначальной стоимости или иной оценки балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства. Данная корректировка не является реклассификационной корректировкой (см. МСФО (IAS) 1) и, следовательно, не оказывает влияния на прочий совокупный доход;
- (ii) применительно к отношениям хеджирования, отличным от тех, которые рассмотрены в подпункте (i), указанная сумма должна быть реклассифицирована из состава отдельного компонента собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) в том же периоде или периодах, в котором (которых) хеджируемые ожидаемые будущие денежные потоки окажут влияние на прибыль или убыток (например, в тот момент, когда прогнозируемая продажа будет осуществлена);
- (iii) однако если не ожидается, что в одном или нескольких будущих периодах будет возмещена вся указанная сумма или ее часть, то та сумма, возмещение которой не ожидается, должна быть незамедлительно реклассифицирована в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1).

(c) Изменение справедливой стоимости в части временной стоимости опциона, посредством которого хеджируется объект хеджирования, связанный с определенным интервалом времени, следует признавать в составе прочего совокупного дохода в той мере, в которой оно относится к объекту хеджирования, и накапливать в отдельном компоненте собственного капитала. Временную стоимость указанного опциона на дату

его определения по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования в части, относящейся к объекту хеджирования, следует амортизировать на систематической и рациональной основе на протяжении времени, в течение которого корректировка, обусловленная хеджированием, связанная с внутренней стоимостью опциона, могла бы влиять на прибыль или убыток (или прочий совокупный доход, если соответствующий объект хеджирования является долевым инструментом, изменения справедливой стоимости которого организация решила представлять в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5). Соответственно, в каждом отчетном периоде сумма амортизации должна реклассифицироваться из состава отдельного компонента собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1). Однако если учет хеджирования перестанет применяться к отношениям хеджирования, в рамках которых инструментом хеджирования является изменение внутренней стоимости опциона, то нетто-величина (т. е. за вычетом накопленной амортизации), которая была накоплена в составе отдельного компонента собственного капитала, должна быть незамедлительно реклассифицирована в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1).

Учет форвардного элемента форвардных договоров и валютных базисных спредов финансовых инструментов

6.5.16 В случаях, когда организация разделяет форвардный элемент и спот-элемент форвардного договора и определяет по собственному усмотрению в качестве инструмента хеджирования только изменение стоимости спот-элемента данного форвардного договора, либо когда организация отделяет валютный базисный спред от финансового инструмента и исключает его из рассмотрения при определении по собственному усмотрению данного финансового инструмента в качестве инструмента хеджирования (см. пункт 6.2.4(b)), организация может применить пункт 6.5.15 к форвардному элементу соответствующего форвардного договора или к соответствующему валютному базисному спреду таким же образом, как он применяется к временной стоимости опциона. В этом случае организация должна использовать те положения руководства по применению, которые изложены в пунктах B6.5.34–B6.5.39.

6.6 Хеджирование групп объектов

Возможность определения группы объектов по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования

6.6.1 Группа объектов (включая группу объектов, представляющих собой нетто-позицию; см. пункты B6.6.1–B6.6.8) является квалифицируемым объектом хеджирования, только если:

- (а) она состоит из объектов (включая компоненты объектов), которые по отдельности представляют собой квалифицируемые объекты хеджирования;
- (б) управление объектами в составе группы для целей управления рисками осуществляется на групповой основе; и
- (с) в случае хеджирования денежных потоков по группе объектов, применительно к которым не ожидается, что изменчивость соответствующих им денежных потоков будет приблизительно пропорциональна изменчивости денежных потоков по группе в целом, вследствие чего возникают компенсирующие позиции в части рисков:
 - (i) хеджируемым риском является валютный риск; и

(ii) при определении по усмотрению организации данной нетто-позиции указывается отчетный период, в котором прогнозируемые операции, как ожидается, окажут влияние на прибыль или убыток, а также их характер и объем (см. пункты В6.6.7–В6.6.8).

Определение по усмотрению организации компонента номинальной стоимости в качестве объекта хеджирования

6.6.2 Компонент, представляющий собой пропорциональную долю квалифицируемой группы объектов, разрешается по усмотрению организации определять в качестве объекта хеджирования при условии, что это согласуется с документально оформленной целью организации по управлению рисками.

6.6.3 Компонент-слой, выделенный из общей группы объектов (например, нижний слой), является разрешенным объектом хеджирования, только если:

- (a) этот компонент возможно отдельно идентифицировать и надежно оценить;
- (b) целью управления риском является хеджирование компонента-слоя;
- (c) объекты общей группы, в которой идентифицируется данный слой, подвержены одному и тому же хеджируемому риску (вследствие чего на оценку хеджируемого слоя не оказывает значительного влияния то, какие именно объекты из состава общей группы попадают в хеджируемый слой);
- (d) организация может, применительно к хеджированию существующих объектов (например, непризнанного твердого договорного обязательства или признанного актива), идентифицировать и отслеживать общую группу объектов, в которой определяется хеджируемый слой (чтобы организация имела возможность выполнять требования, предъявляемые к учету квалифицируемых отношений хеджирования); и
- (e) все объекты в составе данной группы, которые предусматривают возможность досрочного погашения, отвечают требованиям, предъявляемым к компонентам номинальной стоимости (см. пункт В6.3.20).

Представление

6.6.4 В случае хеджирования группы объектов с компенсирующими позициями в части риска (т. е. при хеджировании нетто-позиции), при том, что хеджируемый риск по этим объектам оказывает влияние на разные статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, любые прибыли или убытки от хеджирования должны быть представлены в данном отчете отдельно от тех статей, на которые оказывают влияние объекты хеджирования. Соответственно, сумма, отраженная в таком отчете по статье, относящейся к самому объекту хеджирования (например, выручка или себестоимость продаж), остается без изменений.

6.6.5 Применительно к активам и обязательствам, которые вместе как группа составляют объект хеджирования в рамках хеджирования справедливой стоимости, прибыль или убыток в отчете о финансовом положении по отдельным активам и обязательствам должны признаваться как корректировка балансовой стоимости соответствующих отдельных статей, образующих данную группу, в соответствии с пунктом 6.5.8(b).

Нулевые нетто-позиции

6.6.6 Когда объектом хеджирования является группа, нетто-позиция по которой равна нулю (т. е. объекты хеджирования полностью взаимно компенсируют риск, управление которым осуществляется на групповой основе), организации разрешается включить ее в отношения хеджирования, не содержащие инструмента хеджирования, при условии, что:

- (a) данное хеджирование осуществляется в рамках стратегии скользящего хеджирования нетто-риска, в соответствии с которой организация регулярно хеджирует

новые позиции того же типа по мере истечения времени (например, когда операции достигают предела того отрезка времени, на который организация осуществляет хеджирование);

(b) хеджируемая нетто-позиция меняется в размере на протяжении срока действия стратегии скользящего хеджирования нетто-риска, и при этом для хеджирования нетто-риска (т. е. в тех случаях, когда нетто-позиция не равна нулю) организация использует квалифицируемые инструменты хеджирования;

(c) в отношении таких нетто-позиций, когда нетто-позиция не равна нулю и она хеджируется посредством квалифицируемых инструментов хеджирования, обычно применяется учет хеджирования; и

(d) результатом неприменения учета хеджирования в отношении нулевой нетто-позиции стало бы возникновение рассогласованности в результатах учета, поскольку в отчетности не признавались бы взаимно компенсирующие позиции риска, которые в противном случае признавались бы в рамках хеджирования нетто-позиции.

6.7 Возможность по собственному усмотрению классифицировать позицию, подверженную кредитному риску, как оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Условия, при которых позиции, подверженные кредитному риску, организация может по собственному усмотрению классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

6.7.1 Если организация использует кредитный производный инструмент, который оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для управления кредитным риском, связанным с финансовым инструментом в целом или с какой-либо его частью (позиция, подверженная кредитному риску), то она вправе по собственному усмотрению классифицировать такой финансовый инструмент в той мере, в которой управление им осуществляется указанным образом (т. е. весь инструмент либо его часть), как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если:

(a) должник, в отношении которого организация подвержена кредитному риску (например, заемщик или лицо, которому организация обязалась предоставить заем) совпадает с должником, указанным в данном кредитном производном инструменте («совпадение по наименованию»); и

(b) степень старшинства данного финансового инструмента совпадает с таковой по инструментам, которые могут быть переданы в соответствии с указанным кредитным производным инструментом.

Организация может осуществить такую классификацию вне зависимости от того, входит ли финансовый инструмент, кредитным риском которого организация управляет, в сферу применения настоящего стандарта (например, организация вправе классифицировать таким образом обязательства по предоставлению займов, не относящиеся к сфере применения настоящего стандарта). Организация вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовый инструмент в указанную категорию при его первоначальном признании либо впоследствии, или когда он не подлежит признанию. Организация должна документально оформить данную классификацию в тот же момент времени.

Учет объектов, подверженных кредитному риску, которые по усмотрению организации были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

6.7.2 Если организация по собственному усмотрению классифицирует финансовый инструмент в соответствии с пунктом 6.7.1 как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток после его первоначального признания или если ранее финансовый инструмент не признавался, то разница на момент классификации, возникшая между балансовой стоимостью этого инструмента, если таковая имеется, и его справедливой стоимостью, должна быть незамедлительно признана в составе прибыли или убытка. В случае финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, должны быть незамедлительно реклассифицированы из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1).

6.7.3 Организация должна прекратить оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовый инструмент, который привел к возникновению кредитного риска, либо его пропорциональную долю, если:

(а) критерии, предусмотренные пунктом 6.7.1, перестают выполняться, например:

(i) истекает срок действия, происходит продажа, прекращение или погашение кредитного производного инструмента или связанного с ним финансового инструмента, который привел к возникновению кредитного риска; либо

(ii) управление кредитным риском по данному финансовому инструменту с использованием кредитных производных инструментов более не осуществляется. Например, это может произойти вследствие повышения кредитоспособности заемщика или лица, которому организация обязалась предоставить заем, либо вследствие изменения требований, предъявляемых к организации в отношении ее капитала; и

(b) финансовый инструмент, который приводит к возникновению кредитного риска, не требуется оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток по каким-либо иным основаниям (т. е. за это время бизнес-модель организации не претерпела никаких изменений, в связи с которыми потребовалась бы реклассификация в соответствии с пунктом 4.4.1).

6.7.4 Когда организация прекращает оценивать финансовый инструмент, который приводит к возникновению кредитного риска, либо пропорциональную долю данного финансового инструмента по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость указанного финансового инструмента на дату прекращения такой оценки становится его балансовой стоимостью в новой категории. Впоследствии данный финансовый инструмент должен оцениваться в том же порядке, в котором он оценивался до его классификации по усмотрению организации как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая амортизацию, обусловленную балансовой стоимостью в новой категории). Например, финансовый актив, который первоначально был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости, снова стал бы оцениваться по амортизированной стоимости, а эффективная процентная ставка по нему была бы пересчитана исходя из его валовой балансовой стоимости в новой категории на дату прекращения его оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Глава 7 Дата вступления в силу и переходные положения

7.1 Дата вступления в силу

7.1.1 Организация должна применять настоящий стандарт в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное

применение. Если организация принимает решение о досрочном применении настоящего стандарта, она должна раскрыть этот факт и применить все требования настоящего стандарта одновременно (однако см. также пункты 7.1.2, 7.2.21 и 7.3.2). Вместе с тем она также должна применить поправки, изложенные в Приложении С.

7.1.2 Несмотря на требования пункта 7.1.1, организация вправе для годовых периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, принять решение о досрочном применении только требований, предусмотренных пунктами 5.7.1(с), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 и B5.7.5–B5.7.20 в отношении представления прибылей или убытков по тем финансовым обязательствам, которые она по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не применяя при этом остальные требования настоящего стандарта. Если организация принимает решение о применении только указанных пунктов, она должна раскрыть этот факт и на постоянной основе раскрывать соответствующую информацию согласно требованиям пунктов 10–11 МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» (с учетом поправок, внесенных МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2010 года)). (См. также пункты 7.2.2 и 7.2.15.)

7.1.3 Документом «*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010–2012 гг.*», выпущенным в декабре 2013 года, внесены изменения в пункты 4.2.1 и 5.7.5 в качестве сопутствующих поправок, обусловленных поправкой к МСФО (IFRS) 3. Организация должна применять данные изменения перспективно для сделок по объединению бизнесов, на которые распространяется поправка к МСФО (IFRS) 3.

7.1.4 МСФО (IFRS) 15, выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 3.1.1, 4.2.1, 5.1.1, 5.2.1, 5.7.6, B3.2.13, B5.7.1, C5 и C42 и удален пункт C16 и соответствующий заголовок к нему. Добавлены пункты 5.1.3 и 5.7.1A и определение в Приложении А. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

7.1.5 МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 2.1, 5.5.15, B4.3.8, B5.5.34 и B5.5.46. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

7.2 Переходные положения

7.2.1 Организация должна применять настоящий стандарт ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «*Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки*», за исключением ситуаций, указанных в пунктах 7.2.4–7.2.26 и 7.2.28. Настоящий стандарт не подлежит применению к объектам, признание которых уже было прекращено на дату первоначального применения.

7.2.2 Для целей применения переходных положений, изложенных в пунктах 7.2.1, 7.2.3–7.2.28 и 7.3.2, датой первоначального применения является дата, когда организация впервые применяет указанные требования настоящего стандарта, и должна быть датой начала отчетного периода, наступившей после выпуска настоящего стандарта. В зависимости от выбранной организацией стратегии применения МСФО (IFRS) 9, переход может быть связан с одной или несколькими датами первоначального применения в отношении различных требований.

Переходные положения в части классификации и оценки (Главы 4 и 5)

7.2.3 По состоянию на дату первоначального применения организация должна оценить, отвечает ли финансовый актив условию, изложенному в пунктах 4.1.2(а) или 4.1.2A(а), исходя из фактов и обстоятельств, существующих на эту дату. Определенная в результате

оценки классификация подлежит ретроспективному применению независимо от того, какая бизнес-модель применялась организацией в прошлых отчетных периодах.

7.2.4 Если организация считает, что, по состоянию на дату первоначального применения, оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами B4.1.9B–B4.1.9D на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, практически неосуществимо (как это понятие определено в МСФО (IAS) 8), организация должна оценить характеристики предусмотренных договором денежных потоков по этому финансовому активу исходя из фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания финансового актива, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B–B4.1.9D, касающиеся модификации элемента временной стоимости денег. (См. также пункт 42R МСФО (IFRS) 7.)

7.2.5 Если организация считает, что, по состоянию на дату первоначального применения, практически неосуществимо (как это понятие определено в МСФО (IAS) 8) оценить, являлась ли – в соответствии с пунктом B4.1.12(c) – справедливая стоимость условия о досрочном погашении незначительной, на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, организация должна оценить характеристики предусмотренных договором денежных потоков по этому финансовому активу исходя из фактов и обстоятельств, которые существовали на момент первоначального признания финансового актива, не принимая во внимание исключение, предусмотренное пунктом B4.1.12 в отношении условий о досрочном погашении. (См. также пункт 42S МСФО (IFRS) 7.)

7.2.6 Если организация оценивает гибридный договор по справедливой стоимости в соответствии с пунктами 4.1.2А, 4.1.4 или 4.1.5, но справедливая стоимость данного гибридного договора не оценивалась в сравнительных отчетных периодах, то в качестве справедливой стоимости этого гибридного договора в сравнительных отчетных периодах следует принять сумму величин справедливой стоимости его компонентов (т. е. производного основного договора и встроенного производного инструмента) на дату окончания каждого сравнительного отчетного периода, если организация пересчитывает информацию за прошлые периоды (см. пункт 7.2.15).

7.2.7 Если организация применила пункт 7.2.6, то по состоянию на дату первоначального применения организация должна признать разницу, возникшую между справедливой стоимостью всего гибридного договора на дату первоначального применения и суммой величин справедливой стоимости компонентов этого гибридного договора на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

7.2.8 По состоянию на дату первоначального применения организация вправе по собственному усмотрению классифицировать:

- (а) финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5; или
- (б) инвестицию в долевого инструмент как оцениваемую по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5.

Такое решение о классификации должно приниматься на основе фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения. Выбранная классификация должна применяться ретроспективно.

7.2.9 По состоянию на дату первоначального применения организация:

- (а) должна отменить свое предыдущее решение о классификации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот финансовый актив не отвечает условию, предусмотренному пунктом 4.1.5;

(b) вправе отменить свое предыдущее решение о классификации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот финансовый актив отвечает условию, предусмотренному пунктом 4.1.5.

Такое решение об отмене должно приниматься на основе фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения. Выбранная классификация должна применяться ретроспективно.

7.2.10 По состоянию на дату первоначального применения организация:

(a) вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2(a);

(b) должна отменить предыдущее решение о классификации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такое решение было принято при первоначальном признании в соответствии с условием, которое теперь изложено в пункте 4.2.2(a), и такая классификация не отвечает указанному условию на дату первоначального применения;

(c) вправе отменить свое предыдущее решение о классификации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такое решение было принято при первоначальном признании в соответствии с условием, которое теперь изложено в пункте 4.2.2(a), и такая классификация отвечает указанному условию на дату первоначального применения.

Такие решения о классификации и об отмене классификации должны приниматься на основе фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения. Выбранная классификация должна применяться ретроспективно.

7.2.11 Если ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки является для организации практически неосуществимым (как это понятие определено в МСФО (IAS) 8), то организация должна принять:

(a) справедливую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства, определенную на дату окончания каждого представленного сравнительного периода, в качестве валовой балансовой стоимости этого финансового актива или амортизированной стоимости этого финансового обязательства, если организация пересчитывает информацию за прошлые периоды; и

(b) справедливую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства, определенную на дату первоначального применения, в качестве валовой балансовой стоимости этого финансового актива или амортизированной стоимости этого финансового обязательства в новой категории на дату первоначального применения настоящего стандарта.

7.2.12 Если инвестицию в долевого инструмент, для которого на активном рынке отсутствует ценовая котировка на идентичный инструмент (т. е. исходные данные Уровня 1) (или являющийся активом производный инструмент, связанный с таким долевым инструментом и подлежащий урегулированию путем поставки такого долевого инструмента), организация ранее учитывала по первоначальной стоимости (в соответствии с МСФО (IAS) 39), то на дату первоначального применения она должна оценить указанный инструмент по справедливой стоимости. Разница между его прежней балансовой стоимостью и справедливой стоимостью должна быть признана в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

7.2.13 Если обязательство по производному инструменту, связанному с долевым инструментом, для которого на активном рынке отсутствует ценовая котировка на идентичный инструмент (т. е. исходные данные Уровня 1), и подлежащему урегулированию путем поставки такого долевого инструмента, организация ранее

учитывала по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, то на дату первоначального применения она должна оценить указанное обязательство по производному инструменту по справедливой стоимости. Разница между прежней балансовой стоимостью и справедливой стоимостью должна быть признана в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли того отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

7.2.14 По состоянию на дату первоначального применения организация должна определить, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, приведет ли порядок учета, описанный в пункте 5.7.7, к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия. Настоящий стандарт должен применяться ретроспективно на основе результатов данной оценки.

7.2.14А На дату первоначального применения организации разрешается классификация по собственному усмотрению, предусмотренная пунктом 2.5, договоров, существующих на эту дату, но только в том случае, когда такая классификация проводится для всех аналогичных договоров. Изменение в чистых активах, связанное с такой классификацией, должно быть признано в составе нераспределенной прибыли на дату первоначального применения.

7.2.15 Несмотря на требование пункта 7.2.1, организация, которая начнет применение требований настоящего стандарта в части классификации и оценки (которые включают требования Разделов 5.4 и 5.5, касающиеся принципов оценки финансовых активов по амортизированной стоимости и обесценения), должна будет раскрыть информацию, требуемую пунктами 42L–42O МСФО (IFRS) 7, но не обязана будет пересчитывать информацию за прошлые периоды. Организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды в том и только в том случае, если такой пересчет возможен без использования более поздней информации. Если организация не производит пересчет информации за прошлые периоды, она должна признать разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения. Однако если организация пересчитывает информацию за прошлые периоды, то пересчитанная финансовая отчетность должна отражать все требования настоящего стандарта. Если выбранная организацией стратегия применения МСФО (IFRS) 9 приводит к тому, что используются разные даты первоначального применения в отношении различных требований, данный пункт применяется на каждую дату первоначального применения (см. пункт 7.2.2). Такая ситуация, например, возможна, если в соответствии с пунктом 7.1.2 организация решила досрочно применить только требования в отношении представления прибылей и убытков по тем финансовым обязательствам, которые она по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а остальные требования настоящего стандарта применить позже.

7.2.16 Если организация составляет промежуточные финансовые отчеты в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», то организация не обязана применять требования настоящего стандарта к тем промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо (как это понятие определено в МСФО (IAS) 8).

Обесценение (Раздел 5.5)

7.2.17 Организация должна применять требования Раздела 5.5, касающиеся обесценения, ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 с учетом положений, предусмотренных пунктами 7.2.15 и 7.2.18–7.2.20.

7.2.18 На дату первоначального применения организация должна воспользоваться обоснованной и подтверждаемой информацией, доступной без чрезмерных затрат или усилий, чтобы определить кредитный риск по финансовому инструменту на дату его первоначального признания (или – применительно к обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии – на дату, на которую организация стала стороной, принявшей на себя соответствующее обязательство, без права его последующей отмены, в соответствии с пунктом 5.5.6) и сравнить его с кредитным риском на дату первоначального применения настоящего стандарта.

7.2.19 При решении вопроса о том, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, организация может применить:

- (а) требования, предусмотренные пунктами 5.5.10 и B5.5.22–B5.5.24; и
- (б) опровержимое допущение, предусмотренное пунктом 5.5.11 в отношении платежей по договору, просроченных более чем на 30 дней, если требования, касающиеся обесценения, организация будет применять к этим финансовым инструментам путем выявления значительного повышения кредитного риска с момента их первоначального признания на основе информации о просрочке платежей.

7.2.20 Если потребовались бы чрезмерные затраты или усилия для того, чтобы определить, на дату первоначального применения, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, организация должна по состоянию на каждую отчетную дату до момента прекращения признания данного финансового инструмента признавать оценочный резерв под убытки, величина которого равна ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (кроме случаев, когда кредитный риск по такому финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату является низким, и в этом случае применяется пункт 7.2.19(а)).

Переходные положения в части учета хеджирования (Глава 6)

7.2.21 При первом применении настоящего стандарта организация вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований Главы 6 настоящего стандарта. Организация должна применять указанную учетную политику в отношении всех имеющихся у нее отношений хеджирования. Организация, которая выберет данную учетную политику, также должна будет применить Разъяснение КРМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение» без учета поправок к нему, которые приводят его требования в соответствие с требованиями Главы 6 настоящего стандарта.

7.2.22 За исключением случаев, предусмотренных пунктом 7.2.26, организация должна применять требования настоящего стандарта в части учета хеджирования перспективно.

7.2.23 Чтобы учет хеджирования можно было применить с даты первоначального применения требований настоящего стандарта в части учета хеджирования, необходимо, чтобы все квалификационные критерии были удовлетворены по состоянию на эту дату.

7.2.24 Отношения хеджирования, к которым применялся учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39, и которые также отвечают квалификационным критериям настоящего стандарта для применения учета хеджирования (см. пункт 6.4.1), с поправкой на возможную ребалансировку соответствующих отношений хеджирования при переходе (см. пункт 7.2.25(b)), следует считать продолжающимися отношениями хеджирования.

7.2.25 При первоначальном применении требований настоящего стандарта в части учета хеджирования организация:

- (а) может начать применение указанных требований с того же момента времени, в который она прекращает применение требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования; и

(b) должна рассматривать коэффициент хеджирования, определенный согласно МСФО (IAS) 39, как отправную точку для ребалансировки коэффициента хеджирования продолжающихся отношений хеджирования, если применимо. Величина прибыли или убытка от такой ребалансировки должна быть признана в составе прибыли или убытка.

7.2.26 В качестве исключения из правила перспективного применения требований настоящего стандарта в части учета хеджирования организация:

(a) должна применить порядок учета временной стоимости опционов, предусмотренный пунктом 6.5.15, ретроспективно, если в соответствии с МСФО (IAS) 39 организация по собственному усмотрению определила в качестве инструмента хеджирования в каких-либо отношениях хеджирования изменение только внутренней стоимости опциона. Такое ретроспективное применение предусмотрено только для тех отношений хеджирования, которые уже существовали по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода либо были определены по усмотрению организации после этой даты;

(b) вправе применить порядок учета форвардного элемента форвардных договоров, предусмотренный пунктом 6.5.16, ретроспективно, если в соответствии с МСФО (IAS) 39 организация по собственному усмотрению определила в качестве инструмента хеджирования в отношениях хеджирования изменение только спот-элемента форвардного договора. Такое ретроспективное применение предусмотрено только для тех отношений хеджирования, которые уже существовали по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода либо были определены по усмотрению организации после этой даты. Кроме того, если организация выбирает ретроспективное применение данного порядка учета, он подлежит применению ко всем отношениям хеджирования, которые отвечают критериям для такого выбора (т. е. при переходе к новому порядку учета организация не может делать данный выбор для каждого отношения хеджирования в отдельности). Порядок учета, предусмотренный для валютных базисных спредов (см. пункт 6.5.16), может применяться ретроспективно к тем отношениям хеджирования, которые уже существовали по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода либо были определены по усмотрению организации после этой даты;

(c) должна ретроспективно применить требование пункта 6.5.6 о том, что инструмент хеджирования не следует считать истекшим или прекращенным, если:

(i) вследствие действия либо введения законов или нормативных правовых актов стороны инструмента хеджирования договариваются о том, что один или несколько клиринговых контрагентов заменят их первоначального контрагента и станут новым контрагентом для каждой из сторон; и

(ii) иные изменения, касающиеся инструмента хеджирования, если таковые имеют место, ограничиваются только теми, которые необходимы для осуществления подобной замены контрагента.

Организации, начавшие применение МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2009 года), МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2010 года), или МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2013 года) досрочно

7.2.27 Организация должна применять переходные положения, предусмотренные пунктами 7.2.1–7.2.26, на соответствующую дату первоначального применения. Организация должна применять каждое из переходных положений, изложенных в пунктах 7.2.3–7.2.14А и 7.2.17–7.2.26, только один раз (т. е. если организация выберет способ применения МСФО (IFRS) 9, предполагающий более одной даты первоначального применения, то она не сможет применить какое-либо из этих положений повторно, если оно уже было применено на более раннюю дату). (См. пункты 7.2.2 и 7.3.2.)

7.2.28 Организация, которая уже применила МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2009 года), МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2010 года) или МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2013 года) и впоследствии применяет настоящий стандарт:

(а) должна отменить свое предыдущее решение о классификации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если данное решение было ранее принято в соответствии с условием, предусмотренным пунктом 4.1.5, но в результате применения настоящего стандарта данное условие более не выполняется;

(б) может по собственному усмотрению классифицировать финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация прежде не отвечала бы условию, предусмотренному пунктом 4.1.5, но теперь это условие выполняется вследствие применения настоящего стандарта;

(с) должна отменить свое предыдущее решение о классификации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такое решение ранее было принято в соответствии с условием, предусмотренным пунктом 4.2.2(а), но вследствие применения настоящего стандарта данное условие более не выполняется; и

(д) может по собственному усмотрению классифицировать финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация раньше не отвечала бы условию, предусмотренному пунктом 4.2.2(а), но теперь это условие выполняется вследствие применения настоящего стандарта.

Такие решения о классификации и об отмене классификации должны приниматься на основе фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения настоящего стандарта. Выбранная классификация должна применяться ретроспективно.

7.3 Прекращение действия Разъяснения КРМФО (IFRIC) 9, МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2009 года), МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2010 года) и МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2013 года)

7.3.1 Настоящий стандарт заменяет собой Разъяснение КРМФО (IFRIC) 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов». Требования, добавленные в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года, включают в себя требования, ранее изложенные в пунктах 5 и 7 Разъяснения КРМФО (IFRIC) 9. Как следствие, в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» была внесена поправка для включения требований, ранее излагавшихся в пункте 8 Разъяснения КРМФО (IFRIC) 9.

7.3.2 Настоящий стандарт заменяет собой МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2009 года), МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2010 года) и МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2013 года). Однако в отношении годовых периодов, начинающихся ранее 1 января 2018 года, организация вправе принять решение о применении указанных предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 вместо применения настоящего стандарта, но только в том случае, если дата первоначального применения соответствующей версии наступает до 1 февраля 2015 года.

Приложение А Определения терминов

Настоящее приложение является неотъемлемой частью данного стандарта.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок , представляющая собой ожидаемые кредитные убытки , которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.
Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства	Сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки , – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки .
Активы по договору	Права, которые согласно МСФО (IFRS) 15 « <i>Выручка по договорам с покупателями</i> » учитываются в соответствии с настоящим стандартом для целей признания и оценки прибылей или убытков от обесценения.
Кредитно-обесцененный финансовый актив	<p>Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;(b) нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;(c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;(d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;(e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или(f) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки. <p>В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события – причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.</p>
Кредитный убыток	Разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые организация ожидает получить (т. е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам , по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска). Организация должна оценить

предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, организация должна ориентироваться на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Эффективная

процентная ставка,

скорректированная

с учетом кредитного

риска

Ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты, или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до **амортизированной стоимости финансового актива**, который является **приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом**. При расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, организация должна оценивать ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) и **ожидаемых кредитных убытков**. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. пункты B5.4.1–B5.4.3), **затраты по сделке** и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или оставшегося срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, организация должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Прекращение признания

Исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из отчета о финансовом положении организации.

Производный инструмент

Финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения настоящего стандарта и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

(а) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;

(б) для его приобретения не требуется первоначальная чистая

	инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
	(с) расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.
Дивиденды	Распределения прибылей между держателями долевых инструментов пропорционально принадлежащим им долям в капитале определенного класса
Метод эффективной процентной ставки	Метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства , а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.
Эффективная процентная ставка	Ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства . При расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков . В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. пункты B5.4.1–B5.4.3), затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, организация должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).
Ожидаемые кредитные убытки	Средневзвешенное значение кредитных убытков , определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.
Договор финансовой гарантии	Договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.
Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство, которое удовлетворяет любому из нижеследующих условий: (а) оно соответствует определению финансового обязательства, предназначенного для торговли ; (б) при первоначальном признании оно было классифицировано по усмотрению организации как оцениваемое по справедливой

	стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 или 4.3.5;
	(с) при первоначальном признании либо впоследствии оно было классифицировано по усмотрению организации как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 6.7.1.
Твердое договорное обязательство	Имеющее обязательную силу соглашение об обмене определенным количеством ресурсов по определенной цене на определенную дату или даты в будущем.
Прогнозируемая операция	Ожидаемая, но еще не оформленная договором будущая операция.
Валовая балансовая стоимость финансового актива	Амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки .
Коэффициент хеджирования	Соотношение между количественным объемом инструмента хеджирования и количественным объемом объекта хеджирования, определяемое на основе их относительных весов.
Предназначенный для торговли	Финансовый актив или финансовое обязательство, которые: (а) приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем; (б) при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или (с) являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).
Прибыль или убыток от обесценения	Прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период в соответствии с пунктом 5.5.8, а также возникшие в результате применения требований Раздела 5.5, касающихся обесценения.
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки , возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.
Оценочный резерв под убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым в соответствии с пунктом 4.1.2, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору , накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым в соответствии с пунктом 4.1.2А, и оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии .
Прибыль или убыток от модификации	Сумма, возникающая при корректировке валовой балансовой стоимости финансового актива с целью отражения предусмотренных договором денежных потоков, которые были пересмотрены по согласованию сторон или модифицированы. Организация пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива как приведенную стоимость расчетных будущих денежных выплат или поступлений на протяжении ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового

актива, которые дисконтируются по первоначальной **эффективной процентной ставке** данного финансового актива (или первоначальной **эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска**, применительно к **приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам**) или, если применимо, по пересмотренной **эффективной процентной ставке**, рассчитанной в соответствии с пунктом 6.5.10. При оценке ожидаемых денежных потоков по финансовому активу организация должна принимать во внимание все договорные условия этого финансового актива (например, опцион на досрочное погашение, колл-опцион и аналогичные опционы), однако не принимать в расчет **ожидаемые кредитные убытки**, кроме случаев, когда данный финансовый актив является **приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом**, и в таком случае организация должна также принять в расчет первоначальные ожидаемые кредитные убытки, с учетом которых была рассчитана первоначальная **эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска**.

Просроченный	Финансовый актив является просроченным, если контрагент не совершил платеж в срок, установленный в договоре.
Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив	Приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.
Дата реклассификации	Первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, вследствие которого организация реклассифицирует финансовые активы.
Покупка или продажа на стандартных условиях	Покупка или продажа финансового актива в рамках договора, по условиям которого требуется поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке.
Затраты по сделке	Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства (см. пункт B5.4.8). Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие.

Определения представленных ниже терминов, приведенные в пункте 11 МСФО (IAS) 32, Приложении А МСФО (IFRS) 7, Приложении А МСФО (IFRS) 13 или Приложении А МСФО (IFRS) 15, используются в настоящем стандарте в соответствии со значениями, указанными в МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 13 или МСФО (IFRS) 15:

- (a) кредитный риск⁵;
- (b) долевой инструмент;
- (c) справедливая стоимость;
- (d) финансовый актив;
- (e) финансовый инструмент;
- (f) финансовое обязательство;
- (g) цена сделки.

⁵ Данный термин (как он определен в МСФО (IFRS) 7) используется в описании требований к представлению эффекта от изменений кредитного риска по обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. пункт 5.7.7).

Приложение В

Руководство по применению

Настоящее приложение является неотъемлемой частью данного стандарта.

Сфера применения (Глава 2)

В2.1 Некоторые договоры предусматривают платежи, основанные на климатических, геологических или иных физических переменных. (Платежи, основанные на физических переменных, связанных с климатическими условиями, иногда называют «погодными производными инструментами»). Если эти договоры не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*, то они относятся к сфере применения настоящего стандарта.

В2.2 Настоящий стандарт не изменяет требований в отношении программ вознаграждений работникам, к которым применяется МСФО (IAS) 26 *«Учет и отчетность по пенсионным программам»*, и в отношении договоров, предусматривающих уплату роялти исходя из объема продаж или выручки от предоставления услуг, которые учитываются согласно МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»*.

В2.3 Иногда организация осуществляет, по ее мнению, «стратегическое инвестирование» в долевые инструменты, выпущенные другой организацией, с намерением установить или поддержать долгосрочные рабочие отношения с организацией, являющейся объектом этих инвестиций. Организация-инвестор или организация-участник совместного предприятия использует МСФО (IAS) 28 *«Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»*, чтобы определить, следует ли применять метод долевого участия для учета такой инвестиции.

В2.4 Настоящий стандарт применяется к финансовым активам и финансовым обязательствам страховщиков, кроме прав и обязанностей, которые исключаются пунктом 2.1(е) на том основании, что они возникают по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4.

В2.5 Договоры финансовой гарантии могут иметь разную правовую форму, такую как гарантия, некоторые виды аккредитивов, договор в отношении кредитного дефолта или договор страхования. Порядок их учета не зависит от их правовой формы. Ниже представлены примеры надлежащего порядка учета (см. пункт 2.1(е)):

(а) Несмотря на то, что договор финансовой гарантии отвечает определению договора страхования в МСФО (IFRS) 4, если передаваемый риск является значительным, сторона, выпустившая этот договор, применяет настоящий стандарт. Тем не менее, если указанная сторона ранее в явной форме заявляла, что она рассматривает такие договоры как договоры страхования и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования, то эта сторона может по собственному усмотрению применять к таким договорам финансовой гарантии либо настоящий стандарт, либо МСФО (IFRS) 4. Если применяется настоящий стандарт, то в соответствии с требованиями пункта 5.1.1 сторона, выпустившая договор финансовой гарантии, должна первоначально признать его по справедливой стоимости. Если договор финансовой гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то, в отсутствие свидетельств об обратном, его справедливая стоимость на дату его заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии. Впоследствии, кроме случаев, когда этот договор финансовой гарантии был при первоначальном его признании классифицирован по усмотрению организации как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток или когда применяются пункты 3.2.15–3.2.23 и В3.2.12–В3.2.17 (когда передача финансового актива не удовлетворяет критериям для прекращения его признания или

применяется принцип оценки продолжающегося участия), сторона, выпустившая данный договор, оценивает его в большей из следующих двух величин:

- (i) сумме, определенной в соответствии с Разделом 5.5; и
- (ii) первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, общей величины дохода, признанного в соответствии с МСФО (IFRS) 15 (см. пункт 4.2.1(c)).

(b) Некоторые договоры гарантии, связанные с займами, не требуют в качестве неперемного условия для совершения платежа того, чтобы держатель был подвержен риску понесения убытков или понес такие убытки в результате того, что должник не совершил платежи по активу, являющемуся предметом гарантии, в установленный срок. Примером такой гарантии является гарантия, требующая совершения платежей в случае изменения определенного кредитного рейтинга или кредитного индекса. Такие гарантии не являются договорами финансовой гарантии, как этот термин определен в настоящем стандарте, и не являются договорами страхования, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 4. Подобные гарантии представляют собой производные инструменты, и к ним выпустившая их сторона применяет настоящий стандарт.

(c) Если договор финансовой гарантии был заключен в связи с продажей товаров, то для решения вопроса о том, в какой момент признавать выручку от выданной гарантии и от продажи товаров, выпустившая этот договор сторона применяет МСФО (IFRS) 15.

B2.6 Заявления стороны, выпустившей такие договоры, о том, что она рассматривает их как договоры страхования, обычно содержатся где-нибудь в корреспонденции этой стороны с покупателями и регулирующими органами, в договорах, деловой документации и финансовой отчетности. Кроме того, порядок учета договоров страхования зачастую отличается от требований к учету сделок других видов, например договоров, заключенных банками или коммерческими организациями. В таких случаях в финансовой отчетности стороны, выпустившей такие договоры, обычно содержится заявление об использовании ею указанного порядка учета.

Признание и прекращение признания (Глава 3)

Первоначальное признание (Раздел 3.1)

B3.1.1 Вследствие принципа, предусмотренного пунктом 3.1.1, организация признает в отчете о финансовом положении все свои предусмотренные договором права и обязанности по производным инструментам как активы и обязательства соответственно, за исключением производных инструментов, которые не позволяют учитывать передачу финансовых активов как продажу (см. пункт B3.2.14). Если передача финансового актива не соответствует критериям для прекращения его признания, принимающая сторона не признает переданный ей актив в качестве своего актива (см. пункт B3.2.15).

B3.1.2 Ниже представлены примеры применения принципа, изложенного в пункте 3.1.1:

(a) Безусловная дебиторская и кредиторская задолженность признается как актив или обязательство, когда организация становится стороной по договору, вследствие заключения которого у нее возникает юридическое право на получение денежных средств или юридическая обязанность выплатить денежные средства.

(b) Активы, которые будут приобретены организацией, и обязательства, которые возникнут у нее в результате принятия на себя твердого договорного обязательства купить или продать товары или услуги, обычно не признаются до тех пор, пока хотя бы одна из сторон не выполнит своих договорных обязательств. Например, организация, получившая твердый заказ, как правило, не признает актив (а организация, разместившая этот заказ, не признает обязательство) в момент принятия на себя соответствующего договорного обязательства, а, напротив, откладывает признание до момента отгрузки или поставки заказанных товаров или оказания услуг. Если

твердое договорное обязательство на покупку или продажу нефинансовых объектов входит в сферу применения настоящего стандарта в соответствии с пунктами 2.4–2.7, то его чистая справедливая стоимость признается как актив или обязательство на дату принятия на себя соответствующих обязательств по договору (см. пункт В4.1.30(с)). Кроме того, если ранее непризнанное твердое договорное обязательство определяется по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования в отношениях хеджирования справедливой стоимости, то изменение чистой справедливой стоимости, связанное с хеджируемым риском, признается как актив или обязательство после начала хеджирования (см. пункты 6.5.8(b) и 6.5.9).

(с) Форвардный договор, относящийся к сфере применения настоящего стандарта (см. пункт 2.1), признается как актив или обязательство на дату принятия на себя соответствующего обязательства, а не на дату осуществления расчетов. Когда организация становится стороной по форвардному договору, справедливая стоимость ее права зачастую равна справедливой стоимости ее обязанности, следовательно, нетто-величина справедливой стоимости данного форварда равна нулю. Если нетто-величина справедливой стоимости таких прав и обязанностей не равна нулю, то договор признается как актив или обязательство.

(d) Договоры опциона, которые относятся к сфере применения настоящего стандарта (см. пункт 2.1), признаются в качестве активов или обязательств, когда держатель или продавец опциона становится стороной по соответствующему договору.

(е) Запланированные будущие сделки, независимо от того, насколько высока вероятность их осуществления, не являются активами и обязательствами, так как организация не стала стороной по договору.

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях

В3.1.3 Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием либо метода учета по дате заключения сделки, либо метода учета по дате расчетов, как описано в пунктах В3.1.5 и В3.1.6. Используемый метод должен применяться последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково в соответствии с настоящим стандартом. Для этих целей активы, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, инвестиции в долевыми инструментами, учитываемые с использованием опции, предусмотренной пунктом 5.7.5, составляют отдельную категорию.

В3.1.4 Договор, который требует или разрешает, чтобы расчеты по изменившейся стоимости договора осуществлялись на нетто-основе, не представляет собой договор покупки или продажи на стандартных условиях. Вместо этого такой договор учитывается как производный инструмент в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов.

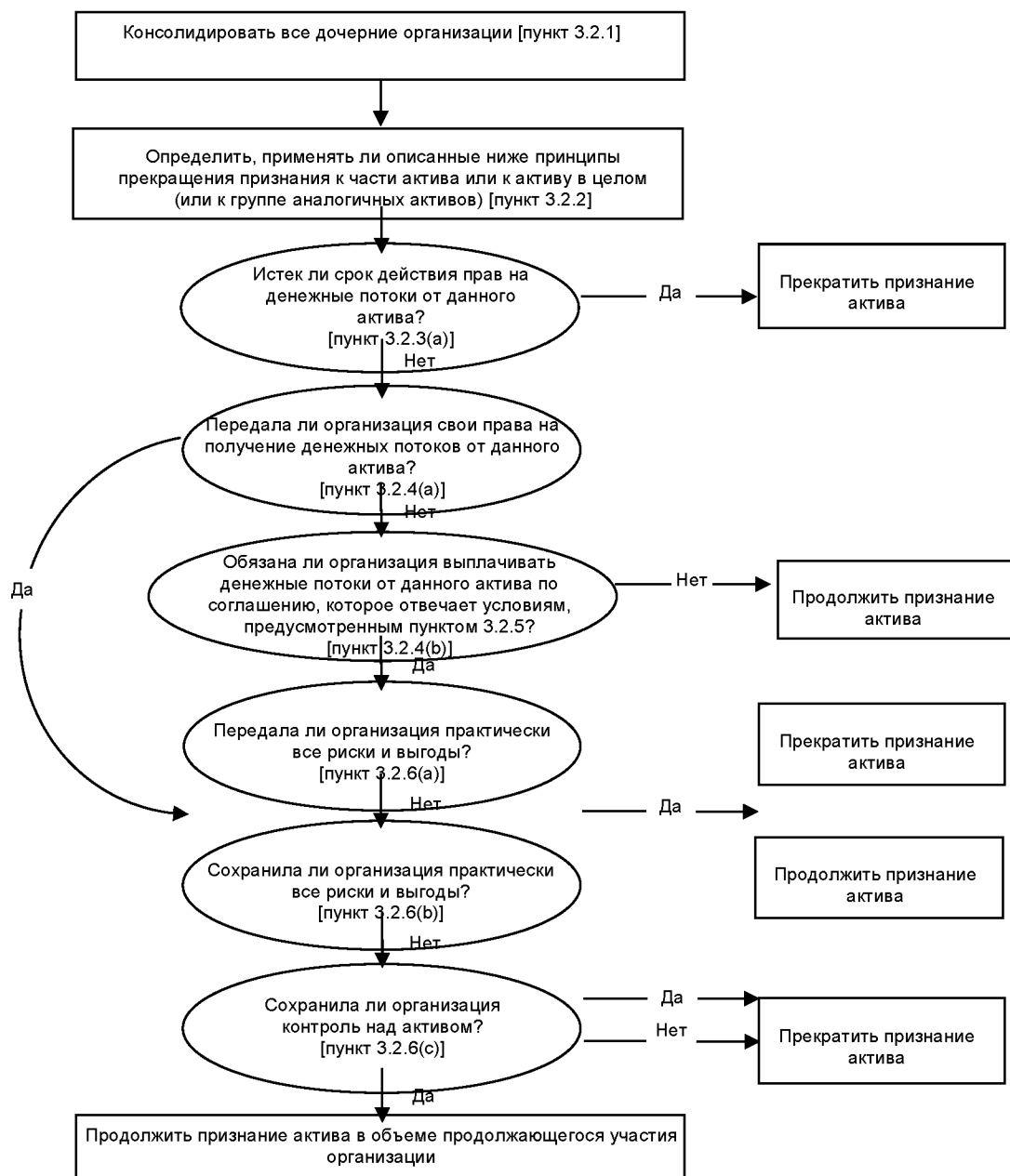
В3.1.5 Дата заключения сделки – это дата, на которую организация принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает (а) признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате – в день заключения сделки, и (b) прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате – в день заключения сделки. Как правило, начисление процентов по активу и соответствующему обязательству не начинается до даты осуществления расчетов, когда переходит право собственности.

В3.1.6 Дата расчетов – это дата, на которую актив поставляется организации или организацией. Метод учета по дате расчетов предусматривает (а) признание актива в день его получения организацией и (b) прекращение признания актива и признание прибыли

или убытка от выбытия в день его поставки организацией. Когда организация применяет метод учета по дате расчетов, она учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает приобретенный актив. Другими словами, применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А, и к инвестициям в долевыми инструментами, учитываемым в соответствии с пунктом 5.7.5.

Прекращение признания финансовых активов (Раздел 3.2)

В3.2.1 Представленная ниже блок-схема иллюстрирует подход к решению вопроса о том, следует ли прекращать признание финансового актива и, если следует, то в каком объеме.



Соглашения, в рамках которых организация сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям (пункт 3.2.4(b))

В3.2.2 Ситуация, описанная в пункте 3.2.4(b), когда организация сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям, возникает, например, если организация является трастом и предоставляет инвесторам бенефициарные доли участия в принадлежащих ей базовых финансовых активах и обеспечивает обслуживание этих финансовых активов. В таком случае указанные финансовые активы удовлетворяют критериям прекращения признания, если выполняются условия, предусмотренные пунктами 3.2.5 и 3.2.6.

В3.2.3 Применительно к пункту 3.2.5 организация может быть, например, стороной, создавшей этот финансовый актив, или может представлять собой группу, включающую в себя дочернюю организацию, которая приобрела этот финансовый актив и передает денежные потоки от него сторонним инвесторам.

Оценка передачи рисков и выгод, связанных с правом собственности (пункт 3.2.6)

В3.2.4 Примерами ситуаций, когда организация передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, являются:

- (а) безусловная продажа финансового актива;
- (б) продажа финансового актива вместе с опционом на выкуп этого финансового актива по его справедливой стоимости на момент выкупа; и
- (с) продажа финансового актива вместе с пут-опционом или колл-опционом, имеющими статус «глубоко вне денег» (т. е. цена исполнения опциона настолько невыгодна в настоящий момент времени, что почти отсутствует вероятность того, что до истечения срока действия этого опциона он станет выгодным для исполнения).

В3.2.5 Примерами ситуаций, когда организация сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, являются:

- (а) сделка продажи с обратной покупкой, если цена обратной покупки является фиксированной или равна цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора;
- (б) соглашение о предоставлении ценных бумаг по договору займа;
- (с) продажа финансового актива вместе со свопом совокупного дохода, который передает подверженность рыночному риску обратно организации;
- (d) продажа финансового актива вместе с пут-опционом или колл-опционом, имеющими статус «глубоко в деньгах» (т. е. цена исполнения опциона настолько выгодна в настоящий момент времени, что почти отсутствует вероятность того, что до истечения срока действия этого опциона он станет невыгодным для исполнения); и
- (е) продажа краткосрочной дебиторской задолженности, где организация гарантирует компенсацию кредитных убытков принимающей стороны, которые с высокой вероятностью возникнут.

В3.2.6 Если организация определяет, что в результате такой передачи она передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, она не признает этот актив снова в будущем периоде, кроме случаев, когда она вновь приобретает переданный актив в рамках какой-либо новой сделки.

Оценка передачи контроля

В3.2.7 Считается, что организация не сохранила контроль над переданным активом, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив. Считается, что организация сохранила контроль над переданным активом, если у принимающей стороны нет практической возможности продать переданный ей актив. Принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив, если он обращается на активном рынке, так как принимающая сторона могла бы вновь купить переданный актив на этом рынке, если ей нужно будет вернуть данный актив организации. Например, принимающая сторона может иметь практическую возможность продать переданный ей актив, если в его отношении действует опцион, дающий организации возможность купить переданный актив обратно, но при этом принимающая сторона может свободно приобрести переданный актив на рынке в случае, если этот опцион будет исполнен. У принимающей стороны нет практической возможности продать переданный актив, если организация оставляет за собой такой опцион и при этом принимающая сторона не может свободно приобрести переданный актив на рынке в случае, если организация исполнит свой опцион.

В3.2.8 Принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив, только если принимающая сторона может продать независимой третьей стороне весь переданный актив и может использовать эту возможность в одностороннем порядке, не налагая дополнительных ограничений на такую передачу. Ключевым является вопрос о том, что принимающая сторона может сделать на практике, а не о том, какие права предусмотрены договором для принимающей стороны в отношении действий с переданным активом или какие запреты установлены этим договором. В частности:

- (а) предусмотренное договором право распорядиться переданным активом практически не имеет смысла, если для переданного актива нет рынка; и
- (б) возможность распорядиться переданным активом практически не имеет смысла, если эту возможность нельзя свободно реализовать. По этой причине:
 - (i) возможность принимающей стороны распоряжаться переданным ей активом не должна зависеть от действий других сторон (т. е. необходимо, чтобы эта возможность могла быть реализована в одностороннем порядке); и
 - (ii) принимающая сторона должна иметь возможность распоряжаться переданным ей активом без необходимости наложения ограничений или иных обременяющих условий на эту передачу (например, условий касательно порядка обслуживания кредитного актива или включение опциона, дающего принимающей стороне право купить этот актив обратно).

В3.2.9 То обстоятельство, что принимающая сторона вряд ли продаст переданный ей актив, не означает само по себе, что передающая сторона сохранила контроль над переданным активом. Однако если пут-опцион или гарантия удерживает принимающую сторону от продажи переданного ей актива, то следует считать, что передающая сторона сохранила контроль над переданным активом. Например, если ценность пут-опциона или гарантии достаточно высока, то этот пут-опцион или гарантия будут удерживать принимающую сторону от продажи переданного ей актива, поскольку на практике принимающая сторона не продала бы переданный актив третьей стороне, не предусмотрев при этом аналогичный опцион или другие ограничивающие условия. Вместо этого принимающая сторона удерживала бы переданный ей актив, с тем чтобы получить выплаты по гарантии или пут-опциону. При таких обстоятельствах следует считать, что передающая сторона сохранила контроль над переданным активом.

Передачи активов, соответствующие требованиям для прекращения признания

В3.2.10 Возможно, что организация сохраняет за собой право на часть процентных выплат по переданным активам в качестве компенсации за обслуживание этих активов. Та часть процентных выплат, которой организация лишилась бы в случае расторжения договора

на обслуживание или его передачи, относится на соответствующий актив по обслуживанию или обязательство по обслуживанию. Та часть процентных выплат, которой организация не лишилась бы, представляет собой процентный стрип к получению. Например, если организация не лишилась бы никаких процентов в случае расторжения договора на обслуживание или его передачи, то весь процентный спрэд является процентным стрипом к получению. Для целей применения пункта 3.2.13 используются величины справедливой стоимости актива по обслуживанию и процентного стрипа к получению, чтобы распределить балансовую стоимость этой дебиторской задолженности между той частью актива, которая прекращает признаваться, и той его частью, которая продолжает признаваться. Если плата за обслуживание не установлена или организация предполагает, что подлежащее получению вознаграждение не является достаточной компенсацией за предоставленные услуги по обслуживанию, то обязательство в отношении обязанности оказывать обслуживание признается по справедливой стоимости.

В3.2.11 Когда организация для целей применения пункта 3.2.13 оценивает справедливую стоимости части, которая продолжает признаваться, и части, которая прекращает признаваться, организация применяет требования МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», касающиеся оценки справедливой стоимости, в дополнение к требованиям пункта 3.2.14

Передачи активов, не соответствующие требованиям для прекращения признания

В3.2.12 Применение принципа, изложенного в пункте 3.2.15, иллюстрирует следующий пример. Если предоставленная организацией гарантия компенсации убытков от дефолта по переданному активу препятствует прекращению признания этого переданного актива, поскольку организация сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на него, весь переданный актив продолжает признаваться целиком, а полученное возмещение признается как обязательство.

Продолжающееся участие в переданных активах

В3.2.13 Ниже приводятся примеры оценки организацией переданного актива и связанного с ним обязательства согласно пункту 3.2.16.

Все активы

(а) Если следствием гарантии, предоставленной организацией в отношении компенсации убытков от дефолта по переданному активу, является невозможность прекращения признания переданного актива в части, соответствующей объему сохраняющегося участия в нем, то переданный актив оценивается на дату передачи по наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости этого актива и (ii) максимальной суммы полученного от передачи возмещения, которую организация может быть обязана вернуть («сумма гарантии»). Связанное с активом обязательство первоначально оценивается в сумме гарантии плюс справедливая стоимость данной гарантии (которая обычно представляет собой величину полученного за гарантию возмещения). Впоследствии эта первоначальная справедливая стоимость гарантии признается в составе прибыли или убытка в момент (или по мере) выполнения организацией своей обязанности (в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15), а балансовая стоимость актива уменьшается на сумму оценочного резерва под убытки.

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(b) Если вследствие имеющейся у организации обязанности по выпущенному пут-опциону или имеющегося у нее права по колл-опциону не может быть прекращено признание переданного актива и при этом организация оценивает переданный актив

по амортизированной стоимости, то связанное с активом обязательство оценивается по своей первоначальной стоимости (т. е. в сумме полученного возмещения), скорректированной на амортизацию разницы между этой первоначальной стоимостью и валовой балансовой стоимостью переданного актива на дату истечения срока действия соответствующего опциона. Например, предположим, что на дату передачи валовая балансовая стоимость актива составляет 98 д. е., а полученное возмещение равно 95 д. е. Валовая балансовая стоимость данного актива на дату исполнения опциона составит 100 д. е. Первоначальная балансовая стоимость связанного с активом обязательства равна 95 д. е., и разница между 95 д. е. и 100 д. е. признается в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае исполнения опциона разница между балансовой стоимостью связанного с активом обязательства и ценой исполнения этого опциона будет признана в составе прибыли или убытка.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

(с) Если право, которое организация сохранила вследствие колл-опциона, препятствует прекращению признания переданного актива и при этом организация оценивает переданный актив по справедливой стоимости, то этот актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Связанное с ним обязательство оценивается (i) по цене исполнения указанного опциона за вычетом его временной стоимости, если этот опцион имеет статус «в деньгах» или «при своих», или (ii) по справедливой стоимости переданного актива за вычетом временной стоимости указанного опциона, если этот опцион имеет статус «вне денег». Такая стоимостная корректировка связанного с активом обязательства нужна для того, чтобы в нетто-величине балансовая стоимость актива и связанного с ним обязательства была равна справедливой стоимости права, обеспечиваемого колл-опционом. Например, если справедливая стоимость базового актива равна 80 д. е., цена исполнения соответствующего опциона равна 95 д. е. и временная стоимость этого опциона равна 5 д. е., то балансовая стоимость связанного с активом обязательства составит 75 д. е. (80 д. е. – 5 д. е.), а балансовая стоимость переданного актива составит 80 д. е. (т. е. будет соответствовать его справедливой стоимости).

(d) Если выпущенный организацией пут-опцион препятствует прекращению признания переданного актива и при этом организация оценивает переданный актив по справедливой стоимости, то связанное с активом обязательство оценивается по цене исполнения указанного опциона плюс временная стоимость этого опциона. При оценке актива по справедливой стоимости она ограничивается наименьшей из двух величин: справедливой стоимости и цены исполнения соответствующего опциона, поскольку организация не имеет права на ту часть прироста справедливой стоимости переданного актива, в которой эта стоимость превышает цену исполнения опциона. Такое ограничение нужно для того, чтобы разница между балансовыми стоимостями актива и связанного с ним обязательства была равна справедливой стоимости обязанности, предусмотренной пут-опционом. Например, если справедливая стоимость базового актива равна 120 д. е., цена исполнения соответствующего опциона равна 100 д. е. и временная стоимость этого опциона равна 5 д. е., то балансовая стоимость связанного с активом обязательства составит 105 д. е. (100 д. е. + 5 д. е.), а балансовая стоимость самого актива составит 100 д. е. (в данном случае это цена исполнения опциона).

(е) Если коллар, возникший в форме приобретенного колл-опциона и выпущенного пут-опциона, препятствует прекращению признания переданного актива и при этом организация оценивает этот актив по справедливой стоимости, то она продолжает оценивать указанный актив по справедливой стоимости. Связанное с ним обязательство оценивается (i) в алгебраической сумме цены исполнения колл-опциона и справедливой стоимости пут-опциона за вычетом временной стоимости колл-опциона, если этот колл-опцион имеет статус «в деньгах» или «при своих», или (ii)

в алгебраической сумме справедливой стоимости актива и справедливой стоимости пут-опциона за вычетом временной стоимости колл-опциона, если этот колл-опцион имеет статус «вне денег». Корректировка связанного с активом обязательства нужна для того, чтобы разница между балансовыми стоимостями актива и связанного с ним обязательства была равна справедливой стоимости соответствующих опционов, приобретенных и выпущенных организацией. Например, предположим, что организация передает финансовый актив, который оценивается по справедливой стоимости, и одновременно с этим покупает колл-опцион с ценой исполнения 120 д. е. и выпускает пут-опцион с ценой исполнения 80 д. е. Предположим также, что справедливая стоимость указанного актива на дату передачи составляет 100 д. е. Временная стоимость пут-опциона и колл-опциона составляет 1 д. е. и 5 д. е. соответственно. В данном случае организация признает актив в размере 100 д. е. (справедливая стоимость переданного актива) и обязательство в размере 96 д. е. $[(100 \text{ д. е.} + 1 \text{ д. е.}) - 5 \text{ д. е.}]$. В результате превышение стоимости актива над стоимостью обязательства составляет 4 д. е., что соответствует справедливой стоимости опционов, приобретенных и выпущенных организацией.

Все передачи активов

В3.2.14 Когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания, права или обязанности передающей стороны, возникающие при передаче, не учитываются отдельно как производные инструменты, если признание и производного инструмента, и либо переданного актива, либо обязательства, возникшего в связи с передачей актива, привело бы к тому, что одни и те же права или обязанности были признаны дважды. Например, оставшийся у передающей стороны колл-опцион может препятствовать тому, чтобы передача финансового актива учитывалась как продажа. В этом случае такой колл-опцион не признается отдельно как производный актив.

В3.2.15 Когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания, принимающая сторона не признает переданный ей актив в качестве своего актива. Принимающая сторона прекращает признание денежных средств или иного выплаченного возмещения и признает дебиторскую задолженность передающей стороны. Если передающая сторона имеет как право, так и обязанность заново приобрести контроль над переданным активом, уплатив фиксированную сумму, (например, в рамках сделки РЕПО), то принимающая сторона может оценивать свою дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости, если эта задолженность удовлетворяет критериям, изложенным в пункте 4.1.2.

Примеры

В3.2.16 Представленные ниже примеры иллюстрируют применение принципов прекращения признания, изложенных в настоящем стандарте.

(а) *Договоры обратной покупки (РЕПО) и предоставление ценных бумаг по договору займа.* Если финансовый актив был продан в рамках договора, предусматривающего его обратную покупку по фиксированной цене или по цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, или если он был передан по договору займа с условием его возврата передающей стороне, то его признание не прекращается, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Если принимающая сторона получает право продать или заложить этот актив, то передающая сторона реклассифицирует этот актив в своем отчете о финансовом положении, например, как актив, переданный по договору займа, или как дебиторскую задолженность по обратной покупке переданного актива.

(б) *Договоры РЕПО и предоставление ценных бумаг по договору займа – активы, являющиеся по существу одинаковыми.* Если финансовый актив был продан в рамках

договора, предусматривающего обратную покупку такого же или по существу такого же актива по фиксированной цене или по цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, или если финансовый актив получен или предоставлен по договору займа на условиях возврата передающей стороне такого же или по существу такого же актива, то его признание не прекращается, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(с) *Договоры РЕПО и предоставление ценных бумаг по договору займа – право на аналогичную замену.* Если договор РЕПО, предусматривающий обратную покупку по фиксированной цене или цене, равной цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, либо аналогичная сделка, предусматривающая предоставление ценных бумаг в заем, дает принимающей стороне право вернуть вместо переданных ей активов другие, которые аналогичны им и имеют равную справедливую стоимость на дату обратной покупки, то передающая сторона не прекращает признание актива, проданного в рамках сделки РЕПО или предоставленного в рамках сделки предоставления ценных бумаг в заем, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(d) *Преимущественное право обратной покупки по справедливой стоимости.* Если организация продает финансовый актив и сохраняет за собой только преимущественное право купить переданный актив обратно по справедливой стоимости, если принимающая сторона впоследствии решит его продать, то организация прекращает признание этого актива, поскольку она передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(е) *Продажа с последующей покупкой аналогичного актива через короткий промежуток времени.* Иногда осуществление обратной покупки финансового актива вскоре после его продажи называют «недействительной продажей». Такая обратная покупка не препятствует прекращению признания актива при условии, что первоначальная сделка отвечала требованиям для прекращения признания. Однако если договор о продаже финансового актива заключается одновременно с договором об обратной покупке того же самого актива по фиксированной цене или по цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, то признание этого актива не прекращается.

(f) *Пут-опционы и колл-опционы, имеющие статус «глубоко в деньгах».* Если передающая сторона имеет право обратно купить переданный финансовый актив по колл-опциону и этот опцион имеет статус «глубоко в деньгах», то такая передача актива не соответствует требованиям для прекращения признания, поскольку передающая сторона сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Аналогично, если принимающая сторона имеет право продать этот финансовый актив обратно по пут-опциону и этот опцион имеет статус «глубоко в деньгах», то такая передача актива не соответствует требованиям для прекращения признания, поскольку передающая сторона сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(g) *Пут-опционы и колл-опционы, имеющие статус «глубоко вне денег».* Если передача финансового актива сопряжена только с наличием пут-опциона у принимающей стороны или колл-опциона у передающей стороны, которые имеют статус «глубоко вне денег», то признание переданного финансового актива прекращается. Это связано с тем, что передающая сторона передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(h) *Свободно обращающиеся на рынке активы, в отношении которых действует колл-опцион, статусом которого не является ни «глубоко в деньгах», ни «глубоко вне денег».* Если организация является держателем колл-опциона в отношении актива, свободно обращающегося на рынке, и этот опцион не имеет ни статуса «глубоко в деньгах», ни статуса «глубоко вне денег», то признание указанного актива прекращается. Это связано с тем, что организация (i) ни сохранила, ни передала

практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и (ii) не сохранила контроль. Однако если данный актив нельзя свободно приобрести на рынке, то прекращение его признания невозможно в отношении той его величины, которая предусмотрена указанным колл-опционом, поскольку организация сохранила контроль над данным активом.

(i) *Не обращающийся свободно актив, в отношении которого действует выпущенный организацией пут-опцион, статусом которого не является ни «глубоко в деньгах», ни «глубоко вне денег».* Если организация передает финансовый актив, который нельзя свободно приобрести на рынке, и при этом выпускает пут-опцион, статусом которого не является «глубоко вне денег», то наличие у организации этого опциона не приводит ни к сохранению, ни к передаче ею практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности. Организация сохраняет контроль над переданным активом, если указанный пут-опцион является достаточно ценным, чтобы принимающая сторона воздержалась от продажи данного актива, и в этом случае актив продолжает признаваться в объеме продолжающегося участия передающей стороны (см. пункт В3.2.9). Организация передает контроль над этим активом, если указанный пут-опцион не является достаточно ценным, чтобы принимающая сторона воздержалась от продажи данного актива, и в этом случае признание актива прекращается.

(j) *Активы, в отношении которых действует пут-опцион, колл-опцион или форвардный договор на обратную покупку по справедливой стоимости.* Передача финансового актива, в отношении которого действует только пут-опцион, колл-опцион или форвардный договор на обратную покупку, предусматривающий цену исполнения или цену обратной покупки, равную справедливой стоимости этого финансового актива на момент обратной покупки, приводит к прекращению его признания, поскольку были переданы практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(k) *Пут-опционы или колл-опционы, предусматривающие урегулирование денежными средствами.* Организация оценивает обстоятельства передачи финансового актива, в отношении которого действуют пут-опцион, колл-опцион или форвардный договор на обратную покупку, предусматривающие урегулирование на нетто-основе денежными средствами, чтобы определить, сохранила ли она или передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Если организация не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, то она должна определить, сохранила ли она контроль над переданным активом. То обстоятельство, что этот пут-опцион, колл-опцион или форвардный договор на обратную покупку будут урегулированы на нетто-основе денежными средствами, не является признаком, автоматически указывающим на то, что организация передала контроль (см. пункт В3.2.9 и подпункты (g), (h) и (i) выше).

(l) *Договорное условие о последующем выкупе части активов.* Такое договорное условие представляет собой безусловный (колл-)опцион на обратную покупку, который дает организации право требовать, с учетом некоторых ограничений, возврата переданных ею активов. Если эффект подобного опциона таков, что организация ни сохраняет, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, то этот опцион препятствует прекращению признания актива, но только в объеме предусмотренного выкупа (при допущении, что принимающая сторона не имеет возможности продать эти активы). Например, если балансовая стоимость кредитных активов и сумма поступлений от их передачи составляет 100 000 д. е., при этом любой отдельно взятый кредит может быть впоследствии выкуплен, но совокупная величина кредитов, которые могут быть впоследствии выкуплены, не может превышать 10 000 д. е., то требованиям для прекращения признания будут соответствовать 90 000 д. е. переданных кредитных активов.

(m) *Колл-опционы на оставшиеся активы.* Организация, обслуживающая переданные активы (которая может быть и передающей стороной), может держать колл-опцион, дающий ей право купить оставшуюся часть переданных активов, когда объем

непогашенных активов снижается до некоторого уровня, при котором затраты на обслуживание этих активов начинают перевешивать выгоды от их обслуживания. Если эффект подобного колл-опциона таков, что организация ни сохраняет, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и при этом принимающая сторона не имеет возможности продать соответствующие активы, то этот колл-опцион препятствует прекращению признания активов только в том объеме, на который распространяется его действие.

(н) *Субординированные оставшиеся доли участия и кредитные гарантии.* Организация может предоставить принимающей стороне средства повышения кредитного качества путем субординирования некоторых или всех оставшихся у нее долей участия в переданном активе. Организация также может предоставить принимающей стороне средства повышения кредитного качества в форме кредитной гарантии, которая может ограничиваться или не ограничиваться определенной суммой. Если организация сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, то этот актив продолжает признаваться целиком. Если организация сохраняет некоторые риски и выгоды, связанные с правом собственности, но они не составляют практически все такие риски и выгоды, и при этом организация сохранила контроль, то прекратить признание актива нельзя в пределах той суммы денежных средств или иных активов, которую организация может быть обязана заплатить.

(о) *Свопы совокупного дохода.* Организация может продать финансовый актив принимающей стороне и заключить с ней своп совокупного дохода, в соответствии с которым все процентные платежи, поступающие от базового актива, будут перечисляться организации в обмен на фиксированную плату или плату с переменной ставкой, и при этом все риски, связанные с повышением или понижением справедливой стоимости этого базового актива, организация принимает на себя. В таком случае прекращать признание всего актива запрещается.

(р) *Процентные свопы.* Организация может передать принимающей стороне финансовый актив с фиксированной процентной ставкой и заключить с этой принимающей стороной процентный своп, по условиям которого организация будет получать проценты по фиксированной ставке и выплачивать проценты по переменной ставке, при этом базой для их расчета является условная сумма, равная основной сумме по переданному финансовому активу. Такой процентный своп не препятствует прекращению признания переданного актива при условии, что выплаты по этому свопу не зависят от поступления платежей по переданному активу.

(q) *Амортизируемые процентные свопы.* Организация может передать принимающей стороне финансовый актив с фиксированной процентной ставкой, который погашается на протяжении времени, и заключить с этой принимающей стороной амортизируемый процентный своп, чтобы получать проценты по фиксированной ставке и выплачивать проценты по переменной ставке, рассчитываемые на основе некоторой условной суммы. Если эта условная сумма свопа амортизируется таким образом, что в любой момент времени она равна непогашенной основной сумме по переданному финансовому активу, то такой своп обычно приводит к тому, что организация сохраняет значительный риск досрочного погашения, и в этом случае организация продолжает признавать весь переданный актив либо продолжает признавать его в объеме своего продолжающегося участия. И наоборот, если амортизация условной суммы этого свопа не привязана к непогашенной основной сумме по переданному активу, такой своп не будет иметь своим следствием сохранение организацией риска досрочного погашения актива. Таким образом, он не будет препятствовать прекращению признания переданного актива при условии, что выплаты по свопу не будут ставиться в зависимость от поступления процентных платежей по переданному активу и сам своп не приводит к тому, что организация сохраняет иные значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив.

(г) *Списание актива.* Организация не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части.

В3.2.17 В данном пункте иллюстрируется применение подхода продолжающегося участия в активе, когда продолжающееся участие организации относится только к части финансового актива.

Предположим, что организация имеет портфель займов, предусматривающих возможность досрочного погашения, по которым купонная и эффективная процентная ставка составляют 10 процентов, а основная сумма и амортизированная стоимость равны 10 000 д. е. Организация заключает сделку, по условиям которой принимающая сторона платит 9 115 д. е. и взамен приобретает право на 9 000 д. е. из поступающих платежей по основной сумме указанных займов плюс процент в размере 9,5 %. Организация сохраняет права на 1 000 д. е. из поступлений по основной сумме займов плюс процент в размере 10 % плюс спрэд в размере 0,5 % на остальные 9 000 д. е. основной суммы. Поступления, возникающие при досрочном погашении, распределяются между организацией и принимающей стороной в пропорции 1:9, но при этом убытки от дефолта уменьшают долю организации, составляющую 1 000 д. е., до тех пор, пока она не стане равна нулю. Справедливая стоимость указанных займов на дату заключения сделки составляет 10 100 д. е., а справедливая стоимость спрэда в размере 0,5 % составляет 40 д. е.

Организация определяет, что некоторые значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности (например, значительный риск досрочного погашения), она передала, но также сохранила некоторые риски и выгоды, связанные с правом собственности (вследствие того, что оставшаяся у нее доля участия является субординированной), и сохранила контроль. Поэтому она применяет подход продолжающегося участия в активе.

В рамках настоящего стандарта организация анализирует данную сделку как (а) сохранение пропорциональной оставшейся доли участия в размере 1 000 д. е. плюс (б) субординирование этой оставшейся доли участия, чтобы предоставить принимающей стороне средства повышения кредитного качества на случай возникновения кредитных убытков.

Организация рассчитала, что 9 090 д. е. (90 процентов от 10 100 д. е.) из полученного возмещения в размере 9 115 д. е., представляют собой возмещение за пропорциональную 90-процентную долю. Остальная часть полученного возмещения (25 д. е.) представляет собой возмещение, полученное за субординирование оставшейся у организации доли участия с целью предоставления принимающей стороне средств повышения кредитного качества на случай возникновения кредитных убытков. Кроме того, спрэд в размере 0,5 % представляет собой возмещение, полученное за предоставление средств повышения кредитного качества. Следовательно, общая величина возмещения, полученного за предоставление средств повышения кредитного качества, составляет 65 д. е. (25 д. е. + 40 д. е.).

Организация рассчитывает величину прибыли или убытка от продажи 90-процентной доли соответствующих денежных потоков. При допущении, что на дату передачи отсутствует отдельная информация о справедливой стоимости переданных 90 процентов и справедливой стоимости оставшихся 10 процентов, организация распределяет балансовую стоимость рассматриваемого актива следующим образом согласно пункту 3.2.14 МСФО (IFRS) 9:

	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Процент</i>	<i>Распределенная величина балансовой стоимости</i>
Переданная часть	9 090	90 %	9 000
Оставшаяся часть	1 010	10 %	1 000
Итого	10 100		10 000

Организация рассчитывает прибыль или убыток от продажи указанной 90-процентной доли денежных потоков путем вычитания балансовой стоимости, распределенной на переданную часть, из суммы полученного возмещения, т. е. как 90 д. е. (9 090 д. е. – 9 000 д. е.). Балансовая стоимость оставшейся у организации части равна 1 000 д. е.

Кроме того, организация признает свое продолжающееся участие, являющееся результатом субординирования оставшейся у нее доли участия в отношении кредитных убытков. Соответственно, организация признает актив в размере 1 000 д. е. (максимальная сумма денежных средств, которые она не получила бы в результате субординирования) и связанное с ним обязательство в размере 1 065 д. е. (представляющее собой максимальную сумму денежных средств, которые она может не получить в результате субординирования, т. е. 1 000 д. е. плюс справедливая стоимость механизма субординирования, составляющая 65 д. е.).

Организация использует всю вышеуказанную информацию для отражения в учете данной сделки следующим образом:

	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
Первоначальный актив	–	9 000
Актив, признанный вследствие субординирования оставшейся доли	1 000	–
Актив в отношении возмещения, полученного в форме спреда	40	–
Прибыль или убыток (прибыль при передаче)	–	90
Обязательство	–	1 065
Полученные денежные средства	9 115	–
Итого	10 155	10 155

Сразу же после сделки балансовая стоимость актива составляет 2 040 д. е., что включает 1 000 д. е., представляющие собой часть стоимости, распределенную на оставшуюся часть, и 1 040 д. е., представляющие собой дополнительное продолжающееся участие организации вследствие субординирования оставшейся у нее доли участия в отношении кредитных убытков (в том числе спред в размере 40 д. е.).

В последующие периоды организация признает возмещение, полученное за предоставление средств повышения кредитного качества (65 д. е.), на пропорционально-временной основе, начисляет процент на признанный актив с использованием метода эффективной процентной ставки и признает убытки от обесценения по признанным активам. В качестве примера, иллюстрирующего последнее, предположим, что на следующий год возник убыток от обесценения базовых займов в размере 300 д. е. Организация уменьшает свой признанный актив на 600 д. е. (300 д. е., относящихся к оставшейся у нее доле участия, и 300 д. е., относящихся к дополнительному продолжающемуся участию, которое возникает вследствие субординирования оставшейся у нее доли участия в отношении кредитных убытков)

и уменьшает признанное ею обязательство на 300 д. е. Нетто-результат представляет собой расход, признанный в составе прибыли или убытка, в отношении убытков от обесценения в размере 300 д. е.

Прекращение признания финансовых обязательств (Раздел 3.3)

В3.3.1 Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда должник:

(а) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами,

(б) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора. (Если должник предоставил гарантию, данное условие, тем не менее, может выполняться.)

В3.3.2 Если эмитент долгового инструмента выкупает данный инструмент, то соответствующий долг погашается, даже если этот эмитент является маркет-мейкером по указанному инструменту или собирается перепродать его в ближайшем будущем.

В3.3.3 Осуществление выплат третьей стороне, в том числе трасту (что иногда именуется «по существу аннулирование»), само по себе не освобождает должника от его первичной обязанности перед кредитором при отсутствии юридического освобождения.

В3.3.4 Если должник платит третьей стороне за то, чтобы она приняла на себя обязанность по его долгу, а затем информирует своего кредитора о том, что передал свое долговое обязательство третьей стороне, то этот должник не прекращает признавать данное долговое обязательство, кроме случаев, когда выполняется условие, предусмотренное пунктом В3.3.1(б). Если должник платит третьей стороне за то, чтобы она приняла на себя обязанность по его долгу, и получает юридическое освобождение от своего кредитора, то считается, что должник погасил свой долг. Однако если должник соглашается осуществлять выплаты по своему долгу третьей стороне или непосредственно своему первоначальному кредитору, то он признает новое долговое обязательство перед этой третьей стороной.

В3.3.5 Несмотря на то что юридическое освобождение, полученное в судебном порядке или по решению кредитора, приводит к прекращению признания обязательства, организация может признать новое обязательство, если в отношении переданных финансовых активов не выполняются предусмотренные пунктами 3.2.1–3.2.23 условия для прекращения их признания. Если эти условия не выполняются, то признание переданных активов не прекращается, а организация признает новое обязательство, связанное с переданными активами.

В3.3.6 Применительно к целям пункта 3.3.2, условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

В3.3.7 В некоторых случаях кредитор освобождает должника от существующей обязанности по осуществлению платежей, но при этом должник принимает на себя обязанность, гарантирующую осуществление выплат, если сторона, принявшая на себя первичную ответственность, допустит дефолт. В этом случае должник:

- (а) признает новое финансовое обязательство, исходя из справедливой стоимости своей обязанности по указанной гарантии, и
- (б) признает прибыль или убыток, исходя из разницы между (i) суммой выплаченного вознаграждения и (ii) балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства за вычетом справедливой стоимости нового финансового обязательства.

Классификация (Глава 4)

Классификация финансовых активов (Раздел 4.1)

Бизнес-модель, используемая организацией для управления финансовыми активами

В4.1.1 Пункт 4.1.1(а) содержит требование о том, чтобы организация классифицировала финансовые активы на основе бизнес-модели, применяемой ею для управления финансовыми активами, за исключением случаев применения пункта 4.1.5. Организация оценивает, отвечают ли ее финансовые активы условию пункта 4.1.2(а) или условию пункта 4.1.2А(а), на основе бизнес-модели, определяемой ключевым управленческим персоналом (как этот термин определен в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах») организации.

В4.1.2 Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель, используемая организацией, не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента. Следовательно, это условие не является подходом к классификации отдельных инструментов и должно быть определено на более высоком уровне агрегирования. Однако одна организация может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами. Следовательно, нет необходимости устанавливать классификацию на уровне отчитывающейся организации. Например, организация может иметь портфель инвестиций, которым она управляет в целях получения предусмотренных договором денежных потоков, а также другой портфель инвестиций, которым она управляет в целях торговли для реализации изменений справедливой стоимости. Аналогичным образом, в некоторых обстоятельствах может быть целесообразно разделить портфель финансовых активов на более мелкие портфели, чтобы отразить тот уровень, на котором организация управляет этими финансовыми активами. Например, это может быть уместно в случае, если организация создает или покупает портфель ипотечных займов и управляет некоторыми из этих займов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, а другими – с целью их продажи.

В4.1.2А Бизнес-модель, используемая организацией, описывает способ, которым организация управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Т. е. бизнес-модель организации определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Соответственно, такая оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых обоснованно не ожидается организацией, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Например, если организация ожидает, что она продаст определенный портфель финансовых активов только при стрессовом сценарии, такой сценарий не влияет на оценку организацией

бизнес-модели для таких активов, если организация обоснованно ожидает, что такой сценарий не произойдет. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий организации на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели (например, если организация продала больше или меньше финансовых активов, чем она ожидала при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации (см. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки») и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью (т. е. тех активов, которые организация признала в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что организация приняла во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда организация оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, она должна принять во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

В4.1.2В Бизнес-модель, используемая организацией для управления финансовыми активами, является фактом, а не просто утверждением. Она, как правило, наблюдается в деятельности, которую организация предпринимает для достижения цели бизнес-модели. При оценке бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, организации будет необходимо применить суждение, и такая оценка не производится на основе одного фактора или одной операции. Наоборот, организация должна принять во внимание все уместные свидетельства, доступные на дату оценки. Такие уместные свидетельства включают, среди прочего:

- (а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- (б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и
- (с) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков

В4.1.2С Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента. Другими словами, организация управляет активами, удерживаемыми в рамках портфеля, с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков (вместо того, чтобы управлять общей доходностью портфеля, как удерживая, так и продавая активы). При определении того, будут ли денежные потоки реализованы путем получения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, необходимо принять во внимание частоту, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущей деятельности по продажам. Однако продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная организацией цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Организация должна анализировать информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

В4.1.3 Хотя целью бизнес-модели, используемой организацией, может быть удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, организация не должна удерживать все эти инструменты до наступления срока погашения. Таким образом, бизнес-модель, используемая организацией, может предусматривать удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

В4.1.3А Бизнес-модель может предусматривать удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже если организация продает финансовые активы при увеличении кредитного риска по ним. Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, организация анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Продажи вследствие увеличения кредитного риска по активам, независимо от их частоты и объемов, не противоречат бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых инструментов для получения предусмотренных договором денежных потоков, так как кредитное качество финансовых активов имеет значение для способности организации получить предусмотренные договором денежные потоки. Деятельность по управлению кредитными рисками, направленная на минимизацию потенциальных кредитных убытков в результате ухудшения кредитного качества активов, является неотъемлемой частью такой бизнес-модели. Продажа финансового актива ввиду того, что он более не удовлетворяет критериям кредитного качества, установленным в документально оформленной инвестиционной политике организации, является примером продажи, произошедшей вследствие увеличения кредитного риска. Однако при отсутствии такой политики организация может иным способом продемонстрировать, что продажа произошла в связи с увеличением кредитного риска.

В4.1.3В Продажи по другим причинам, например, с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов), также могут соответствовать бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. В частности, такие продажи могут соответствовать бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если такие продажи не являются частыми (даже если их объемы являются значительными) или их объемы являются незначительными как по отдельности, так и в совокупности (даже если они являются частыми). Если продажи активов из портфеля не являются редкими и их объемы не являются незначительными (по отдельности или в совокупности), организации нужно проанализировать, соответствуют ли они и каким образом они соответствуют цели получения предусмотренных договором денежных потоков. Для целей данного анализа не важно, происходит ли продажа финансовых активов по требованию третьей стороны или по решению организации. Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если организация может объяснить причины таких продаж и продемонстрировать, почему такие продажи не являются отражением изменения ее бизнес-модели. Кроме того, продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

В4.1.4 Ниже приводятся примеры ситуаций, когда целью бизнес-модели организации может быть удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Представленный перечень примеров не является исчерпывающим. Более того, примеры не имеют своей целью показать все факторы, имеющие отношение к оценке бизнес-модели, используемой организацией, а также не устанавливают относительную важность данных факторов.

Пример	Анализ
<p>Пример 1</p> <p>Организация удерживает инвестиции для получения предусмотренных договором денежных потоков. Потребности организации в финансировании являются предсказуемыми, а сроки погашения ее финансовых активов совпадают с расчетными потребностями организации в финансировании.</p> <p>Деятельность организации по управлению кредитным риском имеет целью минимизацию кредитных убытков. В прошлых периодах продажи в основном происходили, когда кредитный риск по финансовым активам увеличивался настолько, что они более не удовлетворяли критериям кредитного качества, установленным в документально оформленной инвестиционной политике организации. Более того, имели место редкие продажи в результате непредвиденных потребностей в финансировании.</p> <p>Основное место в отчетах для ключевого управленческого персонала уделяется кредитному качеству финансовых активов и предусмотренному договором доходу. Также, среди прочей информации, организация отслеживает справедливую стоимость финансовых активов.</p>	<p>Хотя организация может рассматривать в числе прочей информации справедливую стоимость финансовых активов с точки зрения ликвидности (т. е. суммы денежных средств, которая будет реализована, если организации потребуется продать активы), цель организации заключается в удержании финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Продажи не будут противоречить указанной цели, если они были осуществлены в результате увеличения кредитного риска активов, например, если активы более не удовлетворяют критериям кредитного качества, установленным в документально оформленной инвестиционной политике организации. Редкие продажи в результате непредвиденных потребностей в финансировании (например, при «стрессовом» сценарии) также не будут противоречить данной цели, даже если их объемы будут значительными.</p>
<p>Пример 2</p> <p>Бизнес-модель, используемая организацией, предусматривает покупку портфелей финансовых активов, таких как займы. Эти портфели могут включать или не включать кредитно-обесцененные финансовые активы.</p> <p>Если платежи по займам не производятся своевременно, организация пытается реализовать предусмотренные договором денежные потоки различными способами, например, путем установления контакта с должником по почте, телефону или другими методами. Целью организации является получение предусмотренных договором денежных потоков, и организация не управляет ни одним займом в данном портфеле с целью реализации денежных потоков путем его продажи.</p> <p>В некоторых случаях организация заключает договоры процентного свопа, чтобы изменить процентную ставку по определенным финансовым активам портфеля с плавающей на фиксированную.</p>	<p>Целью бизнес-модели, используемой организацией, является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.</p> <p>Аналогичный анализ правомерен даже в том случае, если организация не ожидает получения всех предусмотренных договором денежных потоков (например, некоторые финансовые активы являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании).</p> <p>Кроме того, факт заключения организацией договоров, являющихся производными инструментами, с целью модификации денежных потоков от портфеля сам по себе не меняет используемую организацией бизнес-модель.</p>

<p>Пример 3</p> <p>Целью бизнес-модели, используемой организацией, является предоставление займов клиентам и последующая продажа этих займов структуре, обеспечивающей секьюритизацию. Структура, обеспечивающая секьюритизацию, выпускает инструменты для инвесторов.</p> <p>Организация, первоначально выдавшая займы, контролирует структуру, обеспечивающую секьюритизацию, и, следовательно, консолидирует ее.</p> <p>Структура, обеспечивающая секьюритизацию, получает предусмотренные договором денежные потоки и направляет их своим инвесторам.</p> <p>Для целей настоящего примера предполагается, что займы продолжают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку структура, обеспечивающая секьюритизацию, их признание не прекратила.</p>	<p>Консолидированная группа выдала займы с целью их удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков.</p> <p>Однако организация, первоначально выдавшая займы, ставит своей целью реализацию денежных потоков по портфелю займов путем продажи их структуре, обеспечивающей секьюритизацию; таким образом, в контексте ее отдельной финансовой отчетности организация не рассматривается как управляющая этим портфелем с целью получения предусмотренных договором денежных потоков.</p>
<p>Пример 4</p> <p>Финансовый институт удерживает финансовые активы для удовлетворения потребностей в ликвидности при «стрессовом» сценарии (например, при массовом изъятии банковских депозитов). Организация не предполагает продавать данные активы при иных сценариях. Организация отслеживает кредитное качество финансовых активов, а ее целью при управлении финансовыми активами является получение предусмотренных договором денежных потоков. Организация оценивает доходность активов на основе заработанной процентной выручки и реализованных кредитных убытков.</p> <p>Однако организация также отслеживает справедливую стоимость финансовых активов с точки зрения ликвидности, чтобы удостовериться в том, что денежной суммы, которая будет реализована при продаже организацией активов при стрессовом сценарии, будет достаточно для удовлетворения потребностей организации в ликвидности. Периодически для демонстрации ликвидности организация осуществляет незначительные по объемам продажи.</p>	<p>Целью бизнес-модели, используемой организацией, является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.</p> <p>Анализ будет правомерен, даже если при предыдущем «стрессовом» сценарии организация осуществила значительные по объему продажи с целью удовлетворения потребностей в ликвидности. Аналогично, периодические операции продаж, которые являются незначительными по объему, не противоречат удержанию финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.</p> <p>Напротив, если организация удерживает финансовые активы для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности и для достижения данной цели необходимо осуществлять частые значительные по объему продажи, то целью используемой организацией бизнес-модели не является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.</p> <p>Аналогичным образом, если по требованию регулирующего органа организации необходимо на постоянной основе продавать финансовые активы для демонстрации их ликвидности и объемы</p>

	продаваемых активов являются значительными, целью бизнес-модели, используемой организацией, не является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Для целей данного анализа не важно, происходит ли продажа финансовых активов по требованию третьей стороны или по решению организации.
--	---

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов

В4.1.4А Организация может удерживать финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Такой тип бизнес-модели означает, что ключевой управленческий персонал организации принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели. Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Например, целью бизнес-модели может быть управление ежедневными потребностями в ликвидности, поддержка определенного уровня доходности по процентам или обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами. Для достижения такой цели организации нужно как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

В4.1.4В По сравнению с бизнес-моделью, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, данная бизнес-модель, как правило, будет подразумевать более частые и большие по объемам продажи. Это происходит из-за того, что продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а не побочной операцией. Однако никакого порогового значения для частоты и объемов продаж, которые должны осуществляться в рамках такой бизнес-модели, не предусматривается, так как и получение предусмотренных договором денежных потоков, и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения ее цели.

В4.1.4С Ниже приводятся примеры ситуаций, когда цель используемой организацией бизнес-модели может быть достигнута путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Список примеров не является исчерпывающим. Более того, примеры не имеют своей целью показать все факторы, имеющие отношение к оценке используемой организацией бизнес-модели, а также не устанавливают относительную важность данных факторов.

Пример	Анализ
Пример 5 Организация предполагает, что ей будет необходимо осуществить капитальные затраты через несколько лет. Организация инвестирует излишек денежных средств в краткосрочные и долгосрочные активы с целью обеспечить финансирование затрат, когда это будет необходимо. Многие такие финансовые активы имеют договорные сроки	Цель бизнес-модели достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Организация будет на постоянной основе принимать решения о том, обеспечит ли получение предусмотренных договором денежных потоков или продажа финансовых активов максимальную

<p>использования, превышающие предполагаемый организацией период инвестирования.</p> <p>Организация будет удерживать финансовые активы для получения предусмотренных договором денежных потоков и, когда представится возможность, продаст финансовые активы, чтобы реинвестировать денежные средства в финансовые активы с большей доходностью.</p> <p>Менеджеры, отвечающие за портфель, вознаграждаются исходя из общей доходности портфеля.</p>	<p>доходность портфеля до возникновения необходимости инвестирования денежных средств.</p> <p>Рассмотрим противоположную ситуацию, когда организация ожидает денежный отток через пять лет для финансирования капитальных затрат и инвестирует излишек денежных средств в краткосрочные финансовые активы. Когда наступает срок погашения инвестиций, организация реинвестирует денежные средства в новые краткосрочные финансовые активы. Организация поддерживает такую стратегию до возникновения необходимости в финансировании, когда она использует поступления от финансовых активов к погашению для финансирования капитальных затрат. До наступления срока погашения осуществляются только незначительные по объемам продажи (за исключением случаев увеличения кредитного риска). Целью такой отличающейся бизнес-модели является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.</p>
<p>Пример 6</p> <p>Финансовый институт удерживает финансовые активы для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Организация ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.</p> <p>В результате организация удерживает финансовые активы для получения предусмотренных договором денежных потоков и продает финансовые активы для реинвестирования в финансовые активы с большей доходностью или для обеспечения лучшего соответствия сроков их действия со сроками действия ее обязательств. В прошлых периодах такая стратегия приводила к частым и значительным по объемам продажам. Ожидается продолжение осуществления таких продаж и в будущем.</p>	<p>Целью бизнес-модели является максимальное увеличение доходности портфеля для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности, и организация достигает этой цели путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Другими словами, как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.</p>

<p>Пример 7</p> <p>Страховщик удерживает финансовые активы для финансирования обязательств по договорам страхования. Страховщик использует поступления от предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам для погашения обязательств по договорам страхования, в момент наступления срока их погашения. Для обеспечения достаточности предусмотренных договором денежных потоков от финансовых активов для погашения данных обязательств страховщик на регулярной основе осуществляет значительные операции по покупке и продаже финансовых активов с целью повторной балансировки имеющегося у него портфеля активов и для удовлетворения потребностей в денежных потоках по мере их возникновения.</p>	<p>Целью бизнес-модели является финансирование обязательств по договорам страхования. Для достижения данной цели организация в установленный срок получает предусмотренные договором денежные потоки и продает финансовые активы для поддержания желаемой структуры портфеля активов. Таким образом, получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.</p>
--	--

Другие бизнес-модели

В4.1.5 Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов (но см. также пункт 5.7.5). Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой организация управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Организация принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае следствием цели организации, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если организация будет получать предусмотренные договором денежные потоки пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией.

В4.1.6 Портфель финансовых активов, управление которым осуществляется и доходность которого оценивается на основе справедливой стоимости (как описано в пункте 4.2.2(b)), удерживается ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Организация основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений. Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга

В4.1.7 Пункт 4.1.1(b) требует, чтобы организация классифицировала финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов, за исключением случаев применения пункта 4.1.5. Для этого в соответствии с пунктами 4.1.2(b) и 4.1.2A(b) организация должна определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В4.1.7А Предусмотренные договором денежные потоки, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, соответствуют условиям базового кредитного договора. В базовом кредитном договоре возмещение за временную стоимость денег (см. пункты В4.1.9А–В4.1.9Е) и кредитный риск являются, как правило, наиболее значительными элементами процентных выплат. Однако в рамках такого соглашения проценты могут также включать возмещение за другие обычные риски кредитования (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты), связанные с тем, что финансовый актив удерживается на протяжении определенного периода времени. Более того, проценты могут включать маржу прибыли, соответствующую базовому кредитному договору. В чрезвычайных экономических условиях проценты могут быть отрицательными, если, например, держатель финансового актива напрямую или косвенно платит за размещение своих денег на определенный период времени (и данная плата превышает размер возмещения, которое держатель получает за временную стоимость денег, кредитный риск и другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием). Однако договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

В4.1.7В В соответствии с пунктом 4.1.3(a) основная сумма долга представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании. Однако эта основная сумма долга может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга).

В4.1.8 Организация должна оценивать, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга применительно к валюте, в которой выражен финансовый актив.

В4.1.9 Эффект рычага (левередж) – это характеристика некоторых финансовых активов, касающаяся предусмотренных договором денежных потоков. Эффект рычага увеличивает изменчивость предусмотренных договором денежных потоков, в результате чего они не обладают экономическими характеристиками процентов. Отдельные опционы, форвардные договоры и свопы являются примерами финансовых активов, которые включают такой эффект рычага. Таким образом, такие договоры не удовлетворяют условиям пунктов 4.1.2(b) и 4.1.2A(b) и не могут оцениваться впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Возмещение за временную стоимость денег

В4.1.9А Временная стоимость денег является элементом процентов, который обеспечивает возмещение только за прошествие времени. Таким образом, элемент временной стоимости денег не обеспечивает возмещение за другие риски и затраты, связанные с удержанием финансового актива. Для оценки того, обеспечивает ли данный элемент возмещение только за прошествие времени, организация применяет суждение и анализирует уместные факторы, такие как валюта, в которой выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В4.1.9В Однако в некоторых случаях элемент временной стоимости денег может быть модифицирован (т. е. несовершенен). Такая ситуация имела бы место, например, если процентная ставка по финансовому активу периодически пересматривается, но частота такого пересмотра не совпадает с базовым сроком процентной ставки (например, процентная ставка ежемесячно пересматривается до годовой процентной ставки), или если процентная ставка по финансовому активу периодически пересматривается до среднего значения определенных краткосрочных и долгосрочных процентных ставок. В таких случаях организация должна оценить модификацию для определения того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В некоторых обстоятельствах организация может определить данный факт путем проведения качественной оценки элемента временной стоимости денег, в то время как в других обстоятельствах может потребоваться количественная оценка.

В4.1.9С Целью оценки модифицированного элемента временной стоимости денег является определение разницы между предусмотренными договором (недисконтированными) денежными потоками и (недисконтированными) денежными потоками, которые возникли бы, если бы элемент временной стоимости денег не был модифицирован (базовые денежные потоки). Например, если оцениваемый финансовый актив предусматривает переменную процентную ставку, которая пересматривается ежемесячно до годовой процентной ставки, организация сравнивает такой финансовый актив с финансовым инструментом, имеющим идентичные договорные условия и идентичный кредитный риск, за исключением того, что переменная процентная ставка пересматривается ежемесячно до месячной процентной ставки. Если в результате модификации элемента временной стоимости денег возникают предусмотренные договором (недисконтированные) денежные потоки, которые значительно отличаются от (недисконтированных) базовых денежных потоков, финансовый актив не удовлетворяет условиям пунктов 4.1.2(b) и 4.1.2A(b). Для определения данного факта организация должна рассмотреть эффект от модифицированного элемента временной стоимости денег в каждом отчетном периоде и в совокупности на протяжении всего срока действия финансового инструмента. Причина, по которой процентная ставка устанавливается подобным образом, не имеет значения для данного анализа. Если при минимальном анализе или без него ясно, могут ли (или не могут) предусмотренные договором (недисконтированные) денежные потоки по оцениваемому финансовому активу значительно отличаться от (недисконтированных) базовых денежных потоков, организации не нужно проводить детальную оценку.

В4.1.9D При оценке модифицированного элемента временной стоимости денег организация должна принимать во внимание факторы, которые могут повлиять на будущие предусмотренные договором денежные потоки. Например, если организация оценивает облигацию с пятилетним сроком действия и переменной процентной ставкой, которая пересматривается каждые шесть месяцев до пятилетней процентной ставки, организация не может прийти к выводу, что предусмотренные договором денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга только потому, что кривая процентной ставки в момент оценки указывает на то, что разница между пятилетней процентной ставкой и шестимесячной процентной ставкой является незначительной. Вместо этого

организация должна также рассмотреть, может ли соотношение между пятилетней процентной ставкой и шестимесячной процентной ставкой измениться на протяжении срока действия инструмента таким образом, что предусмотренные договором (недисконтированные) денежные потоки на протяжении срока действия инструмента могут значительно отличаться от (недисконтированных) базовых денежных потоков. Однако организация должна принимать во внимание только обоснованно возможные сценарии вместо рассмотрения каждого возможного сценария. Если организация приходит к выводу, что предусмотренные договором (недисконтированные) денежные потоки могут значительно отличаться от (недисконтированных) базовых денежных потоков, финансовый актив не отвечает условиям пунктов 4.1.2(b) и 4.1.2A(b) и, таким образом, не может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В4.1.9Е В некоторых юрисдикциях процентные ставки устанавливаются правительством или регулирующим органом. Например, такое государственное регулирование процентных ставок может быть предусмотрено широкомасштабной макроэкономической политикой или оно может применяться для стимулирования осуществления организациями инвестиций в определенный сектор экономики. В некоторых таких случаях целью элемента временной стоимости денег не является только обеспечение возмещения за прошествие времени. Однако, несмотря на пункты В4.1.9А–В4.1.9D, регулируемая процентная ставка должна рассматриваться в качестве показателя элемента временной стоимости денег для целей применения требований пунктов 4.1.2(b) и 4.1.2A(b), если данная регулируемая процентная ставка обеспечивает возмещение, которое в целом соответствует прошествию времени, и не обуславливает подверженность рискам или волатильности предусмотренных договором денежных потоков, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков

В4.1.10 Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), организация должна определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть на протяжении срока действия инструмента вследствие такого договорного условия, исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Для определения данного факта организация должна оценить предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков. Организации также может потребоваться оценить характер любого условного события (т. е. иницирующего события), которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков. Хотя характер условного события сам по себе не является определяющим фактором при оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, он может служить индикатором. Сравним, например, финансовый инструмент с процентной ставкой, которая изменяется до более высокой ставки, если должник пропускает определенное количество платежей, с финансовым инструментом с процентной ставкой, которая изменяется до более высокой ставки, если оговоренный индекс капитала достигает определенного уровня. Более вероятно, что, в первом случае предусмотренные договором денежные потоки на протяжении срока действия инструмента будут являться исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга по той причине, что они связаны с пропущенными платежами и увеличением кредитного риска. (См. также пункт В4.1.18.)

В4.1.11 Ниже представлены примеры договорных условий, обуславливающих возникновение предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга:

(а) переменная процентная ставка, включающая в себя возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени (возмещение за кредитный риск может быть установлено только при первоначальном признании и, таким образом, может быть фиксированным), и другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли;

(б) договорное условие, позволяющее эмитенту (т. е. должнику) досрочно погасить долговой инструмент или позволяющее держателю (т. е. кредитору) вернуть долговой инструмент обратно эмитенту до наступления срока его погашения, и при этом сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу невыплаченные основные суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за досрочное расторжение договора; и

(с) договорное условие, позволяющее эмитенту или держателю долгового инструмента продлевать договорный срок его действия (т. е. опцион на продление срока), при этом условия опциона на продление срока приводят к возникновению предусмотренных договором денежных потоков в течение продленного периода, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за продление договора.

В4.1.12 Несмотря на положения пункта В4.1.10, финансовый актив, который в противном случае удовлетворял бы условию в пунктах 4.1.2(б) и 4.1.2А(б), но не удовлетворяет ему только вследствие договорного условия, которое позволяет эмитенту (или требует от эмитента) досрочно погасить долговой инструмент или позволяет держателю (или требует от держателя) вернуть долговой инструмент обратно эмитенту до его погашения, может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (при выполнении требования пункта 4.1.2(а) или требования пункта 4.1.2А(а)), если:

(а) организация приобретает или создает финансовый актив с премией или скидкой по отношению к договорной номинальной стоимости;

(б) сумма, уплачиваемая при досрочном погашении, представляет, по существу, договорную номинальную стоимость и начисленные (но не выплаченные) предусмотренные договором проценты и может включать обоснованное дополнительное возмещение за досрочное расторжение договора; и

(с) при первоначальном признании финансового актива организацией справедливая стоимость условия досрочного погашения является незначительной.

В4.1.13 Представленные ниже примеры иллюстрируют предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Представленный перечень примеров не является исчерпывающим.

Инструмент	Анализ
Инструмент А	Предусмотренные договором денежные потоки
Инструмент А представляет собой облигацию с заявленной датой погашения. Платежи в счет основной суммы долга и процентов	являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Привязка платежей в счет основной суммы долга

<p>на непогашенную часть основной суммы долга привязаны к индексу инфляции той валюты, в которой выпущен инструмент. Привязка к инфляции не подвержена эффекту рычага, и основная сумма долга защищена.</p>	<p>и процентов на непогашенную часть основной суммы долга к индексу инфляции без эффекта рычага изменяет временную стоимость денег текущего уровня. Другими словами, процентная ставка по инструменту отражает «реальные» проценты. Таким образом, суммы процентов являются возмещением за временную стоимость денег по непогашенной части основной суммы долга.</p> <p>Однако если выплаты процентов проиндексированы по какой-либо другой переменной, например, по результатам деятельности должника (например, чистому доходу должника) или индексу капитала, то предусмотренные договором денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (за исключением случаев, когда индексация по результатам деятельности должника приводит к корректировке, которая компенсирует держателю только изменения кредитного риска инструмента так, что предусмотренные договором денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов). Это происходит потому, что предусмотренные договором денежные потоки отражают доходность, которая не соответствует условиям базового кредитного договора (см. пункт B4.1.7A).</p>
<p>Инструмент В</p> <p>Инструмент В является инструментом с переменной процентной ставкой и заявленной датой погашения, что позволяет заемщику выбирать рыночную процентную ставку на постоянной основе. Например, на каждую дату изменения процентной ставки заемщик может сделать выбор в пользу трехмесячной ставки LIBOR на трехмесячный срок или одномесячной ставки LIBOR на одномесячный срок.</p>	<p>Предусмотренные договором денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга при условии, что проценты, выплачиваемые на протяжении срока действия инструмента, отражают возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, связанный с инструментом, и другие обычные риски и затраты в связи с кредитованием, а также маржу прибыли (см. пункт B4.1.7A). Тот факт, что ставка LIBOR меняется на протяжении срока действия инструмента, сам по себе не означает, что инструмент не удовлетворяет условиям для данной классификации.</p> <p>Однако если заемщик имеет возможность выбрать выплаты по одномесячной процентной ставке, которая может быть изменена каждые три месяца, то частота изменения процентной ставки не совпадает со сроком ее действия. Соответственно, модифицируется элемент «временная стоимость денег». Аналогичным образом, если инструмент имеет</p>

	<p>предусмотренную договором процентную ставку, основанную на сроке, который может превысить оставшийся срок действия инструмента (например, если по инструменту с пятилетним сроком погашения выплачиваются проценты с переменной ставкой, которая периодически изменяется, но всегда отражает пятилетний срок погашения), то элемент «временная стоимость денег» модифицируется. Это происходит потому, что проценты, выплачиваемые в каждом периоде, не связаны с периодом начисления процентов.</p> <p>В таких случаях организация должна качественно или количественно оценить предусмотренные договором денежные потоки, сравнив их с денежными потоками по инструменту, идентичному во всех отношениях, за исключением того, что срок действия процентной ставки совпадает с периодом начисления процентов, для определения того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. (Однако для регулируемых процентных ставок см. указания в пункте B4.1.9E.)</p>
	<p>Например, при оценке облигации с пятилетним сроком действия и переменной процентной ставкой, которая переустанавливается каждые шесть месяцев, но всегда отражает пятилетний срок погашения, организация рассматривает предусмотренные договором денежные потоки по инструменту, процентная ставка по которому изменяется каждые шесть месяцев до уровня текущей шестимесячной процентной ставки, но который в других отношениях является идентичным.</p> <p>Аналогичный анализ применяется, если заемщик имеет возможность выбора между различными опубликованными процентными ставками кредитора (например, заемщик может выбрать либо опубликованную одномесячную переменную процентную ставку кредитора, либо опубликованную трехмесячную переменную процентную ставку кредитора).</p>
<p>Инструмент С</p> <p>Инструмент С является облигацией с заявленной датой погашения и переменной рыночной процентной ставкой. Эта переменная процентная ставка имеет фиксированный максимум («кэп»).</p>	<p>Предусмотренные договором денежные потоки:</p> <p>(а) как по инструменту с фиксированной процентной ставкой,</p> <p>(б) так и по инструменту с переменной процентной ставкой</p> <p>являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга</p>

	<p>при условии, что проценты отражают возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, связанный с инструментом на протяжении срока его действия, и другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. (См. пункт В4.1.7А)</p> <p>Соответственно, инструмент, который является комбинацией (а) и (b) (например, облигация с фиксированным максимумом («кэп») процентной ставки), может иметь денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Такое договорное условие может снизить изменчивость денежных потоков путем установления ограничения на переменную процентную ставку (например, установление фиксированного максимума («кэп») или минимума («флор») процентной ставки) или увеличить изменчивость денежных потоков, поскольку фиксированная ставка становится переменной.</p>
<p>Инструмент D</p> <p>Инструмент D является займом с правом полного регресса и обеспечивается залогом.</p>	<p>Тот факт, что заем с правом полного регресса обеспечен залогом, сам по себе не влияет на анализ того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p>
<p>Инструмент E</p> <p>Инструмент E выпущен банком, деятельность которого является предметом регулирования, и имеет заявленную дату погашения. По инструменту выплачиваются проценты по фиксированной ставке, и все предусмотренные договором денежные потоки являются обязательными.</p> <p>Однако на эмитента распространяются положения законодательства, которые позволяют или требуют, чтобы национальные регулирующие органы в определенных обстоятельствах относили убытки на держателей определенных инструментов, включая инструмент E. Например, национальные регулирующие органы имеют полномочия списать номинальную стоимость инструмента E или конвертировать его в фиксированное количество</p>	<p>Держатель финансового инструмента должен проанализировать его договорные условия, чтобы определить, обуславливают ли они возникновение денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, и, таким образом, соответствуют условиям базового кредитного договора.</p> <p>Такой анализ не будет учитывать платежи, которые возникают только в результате полномочий национальных регулирующих органов в отношении отнесения убытков на держателей инструмента E. Это обусловлено тем, что такие полномочия и возникающие вследствие них платежи не являются договорными условиями финансового инструмента.</p> <p>Напротив, предусмотренные договором денежные потоки не будут являться исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, если договорные условия</p>

обыкновенных акций эмитента, если определяют, что эмитент испытывает серьезные финансовые затруднения, нуждается в дополнительном нормативном капитале или находится «на пороге банкротства».	финансового инструмента позволяют или требуют от эмитента или другой организации относить убытки на его держателя (например, путем списания номинальной стоимости или конвертации инструмента в фиксированное количество обыкновенных акций эмитента), при условии, что такие договорные условия являются подлинными, даже если вероятность такого отнесения убытка является маловероятной.
---	---

В4.1.14 Представленные ниже примеры иллюстрируют предусмотренные договором денежные потоки, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Представленный перечень примеров не является исчерпывающим.

Инструмент	Анализ
Инструмент F Инструмент F является облигацией, конвертируемой в фиксированное количество долевых инструментов эмитента.	Держатель должен анализировать конвертируемую облигацию в целом. Предусмотренные договором денежные потоки не являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так как они отражают доход, который не соответствует условиям базового кредитного договора (см. пункт В4.1.7А); т. е. доход связан со стоимостью собственного капитала эмитента.
Инструмент G Инструмент G является займом с обратной плавающей процентной ставкой (т. е. процентная ставка имеет обратную зависимость от рыночной процентной ставки).	Предусмотренные договором денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Сумма процентов не является возмещением за временную стоимость денег по непогашенной части основной суммы долга.
Инструмент H Инструмент H является бессрчным инструментом, но эмитент может отозвать инструмент в любой момент времени и выплатить его держателю номинальную стоимость плюс подлежащие выплате начисленные проценты. По инструменту H выплачивается рыночная процентная ставка, но выплата процентов может быть осуществлена, только если эмитент останется платежеспособным непосредственно после такой выплаты. На отсроченные суммы процентов дополнительные проценты не начисляются.	Предусмотренные договором денежные потоки не являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Это обусловлено тем, что от эмитента могут потребовать отсрочить платежи по процентам и на эти отсроченные проценты дополнительные проценты не начисляются. В результате, суммы процентов не являются возмещением за временную стоимость денег по непогашенной части основной суммы долга. Если на отсроченные суммы начислены проценты, то предусмотренные договором денежные потоки могут быть платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Тот факт, что инструмент H является бессрчным, сам по себе не означает, что предусмотренные договором денежные потоки не являются

	<p>платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В сущности, бессрочный инструмент предусматривает непрерывные (неоднократные) опционы на продление. Такая возможность может привести к возникновению предусмотренных договором денежных потоков, которые являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, если процентные платежи являются обязательными и должны производиться бесконечно.</p> <p>Кроме того, тот факт, что инструмент Н является отзывным, не означает, что предусмотренные договором денежные потоки не являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, если только такой инструмент не отзывается с уплатой суммы, которая по существу не отражает выплату непогашенной части основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Даже если сумма, уплачиваемая при отзыве инструмента, включает в себя сумму, обоснованно компенсирующую держателю досрочное расторжение инструмента, предусмотренные договором денежные потоки могут быть платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. (См. также пункт B4.1.12.)</p>
--	---

B4.1.15 В некоторых случаях финансовый актив может характеризоваться предусмотренными договором денежными потоками, которые описываются как основная сумма долга и проценты, но такие денежные потоки не представляют собой платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга в соответствии с пунктами 4.1.2(b), 4.1.2A(b) и 4.1.3 настоящего стандарта.

B4.1.16 Это имеет место, если финансовый актив представляет собой инвестицию в определенные активы или денежные потоки и, следовательно, предусмотренные договором денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Например, если согласно договорным условиям денежные потоки по финансовому активу увеличиваются по мере увеличения числа автомобилей, которые пользуются определенной платной дорогой, такие предусмотренные договором денежные потоки не соответствуют базовому кредитному договору. В результате, инструмент не будет удовлетворять условиям пунктов 4.1.2(b) и 4.1.2A(b). Это может иметь место и в том случае, когда требования кредитора ограничиваются оговоренными активами должника или денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовый актив без права регресса).

B4.1.17 Однако, тот факт, что финансовый актив не имеет права регресса, сам по себе не говорит о том, что финансовый актив не удовлетворяет условиям пунктов 4.1.2(b) и 4.1.2A(b). В таких случаях кредитор должен оценить (провести сквозной анализ) конкретные базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу, которые подлежат классификации, платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную

часть основной суммы долга. Если условия финансового актива обуславливают какие-либо другие денежные потоки или ограничивают денежные потоки таким образом, что они не соответствуют платежам, представляющим собой основную сумму долга и проценты, то финансовый актив не удовлетворяет условиям пунктов 4.1.2(b) и 4.1.2A(b). Тот факт, являются ли базовые активы финансовыми или нефинансовыми активами, сам по себе не влияет на эту оценку.

В4.1.18 Характеристика предусмотренных договором денежных потоков не влияет на классификацию финансового актива, если ее влияние на предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу является пренебрежимо малым. Для определения данного факта организация должна рассмотреть возможное влияние характеристики предусмотренных договором денежных потоков в каждом отчетном периоде и в совокупности на протяжении срока действия финансового инструмента. Более того, если влияние характеристики предусмотренных договором денежных потоков на предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу не является лишь пренебрежимо малым (в одном отчетном периоде или в совокупности), но характеристика предусмотренных договором денежных потоков не является подлинной, это никак не влияет на классификацию финансового актива. Характеристика денежных потоков не является подлинной, если она влияет на предусмотренные договором денежные потоки по инструменту только в случае наступления события, которое является чрезвычайно редким, крайне необычным и очень маловероятным.

В4.1.19 Практически в каждой операции кредитования инструмент кредитора ранжируется по отношению к инструментам других кредиторов должника. Инструмент, который является субординированным по отношению к другим инструментам, может характеризоваться предусмотренными договором денежными потоками, которые являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, если неплатеж должника является нарушением договора, и его держатель имеет предусмотренное договором право на невыплаченные основные суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга даже в случае банкротства должника. Например, торговая дебиторская задолженность, которая характеризует торгового кредитора как непривилегированного кредитора, квалифицируется как предусматривающая платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Это справедливо, даже если должник выдал обеспеченные займы, которые в случае банкротства предоставляли бы кредитору по займу приоритет по отношению к требованиям непривилегированного кредитора в отношении обеспечения, но не влияли бы на предусмотренное договором право непривилегированного кредитора на невыплаченную основную сумму долга и другие причитающиеся суммы.

Инструменты, связанные договором

В4.1.20 В некоторых видах операций эмитент может определить порядок приоритетности платежей держателям финансовых активов, используя несколько связанных договором инструментов, которые создают концентрацию кредитного риска (транши). Каждый транш имеет свой уровень субординации, который определяет порядок, в котором денежные потоки, генерируемые эмитентом, распределяются на транш. В таких ситуациях держатели транша имеют право на выплаты основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, только если эмитент генерирует достаточно денежных потоков для оплаты по траншам более высокого уровня.

В4.1.21 В таких сделках транш обладает характеристикой денежных потоков, которые являются платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, только если:

- (а) договорные условия транша, который оценивается для классификации (без анализа базового пула финансовых инструментов), приводят к денежным потокам, которые

являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (например, процентная ставка по траншу не связана с товарным индексом);

(b) базовый пул финансовых инструментов имеет характеристики денежных потоков, указанные в пунктах В4.1.23 и В4.1.24; и

(c) подверженность кредитному риску в базовом пуле финансовых инструментов, присущая траншу, равна или ниже кредитного риска базового пула финансовых инструментов (например, кредитный рейтинг транша, который оценивается для классификации, равен или выше кредитного рейтинга, который применялся бы к единому траншу, используемому для финансирования базового пула финансовых инструментов).

В4.1.22 Организация должна проводить сквозной анализ инструмента, пока она не сможет определить базовый пул инструментов, который создает (а не передает) денежные потоки. Это является базовым пулом финансовых инструментов.

В4.1.23 Базовый пул должен содержать один или несколько инструментов, которые имеют предусмотренные договором денежные потоки, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В4.1.24 Базовый пул инструментов может включать также инструменты, которые:

(a) сокращают изменчивость денежных потоков по инструментам, указанным в пункте В4.1.23 и, в сочетании с инструментами, указанными в пункте В4.1.23, приводят к денежным потокам, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (например, опционы «кэп» или «флор» на процентную ставку или договор, который снижает кредитный риск по некоторым или всем инструментам, указанным в пункте В4.1.23); или

(b) приводят денежные потоки от траншей в соответствие с денежными потоками от пула базовых инструментов, указанных в пункте В4.1.23, что дает возможность устранить расхождения исключительно в следующих пунктах:

(i) является ли процентная ставка фиксированной или плавающей;

(ii) валюта, в которой выражены денежные потоки, в том числе инфляция в той же валюте; или

(iii) сроки денежных потоков.

В4.1.25 Если ни один инструмент в пуле не удовлетворяет условиям пункта В4.1.23 или пункта В4.1.24, условия пункта В4.1.21(b) не выполняются. При проведении такой оценки детальный анализ каждого инструмента может не потребоваться. Однако организация должна применить суждение и провести анализ, достаточный для определения того, удовлетворяют ли инструменты в пуле условиям пунктов В4.1.23–В4.1.24. (См. также указания в пункте В4.1.18 в отношении характеристик предусмотренных договором денежных потоков, которые имеют только пренебрежимо малый эффект.)

В4.1.26 Если держатель инструмента не может оценить условия пункта В4.1.21 при первоначальном признании, транш должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если базовый пул инструментов может измениться с момента первоначального признания таким образом, что этот пул не будет удовлетворять условиям пунктов В4.1.23–В4.1.24, транш не отвечает условиям пункта В4.1.21 и должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако если базовый пул включает инструменты, обеспеченные активами, которые не удовлетворяют условиям пунктов В4.1.23–В4.1.24, способность обратиться за взысканием на такие активы не должна приниматься во внимание для целей применения данного пункта, за исключением случаев, когда организация приобрела транш с намерением контролировать обеспечение.

Возможность классификации финансового актива или финансового обязательства по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Разделы 4.1 и 4.2)

В4.1.27 В соответствии с условиями, изложенными в пунктах 4.1.5 и 4.2.2, настоящий стандарт разрешает организации по собственному усмотрению классифицировать финансовый актив, финансовое обязательство или группу финансовых инструментов (финансовые активы, финансовые обязательства или и те, и другие вместе) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при условии, что это обеспечит представление более уместной информации.

В4.1.28 Решение организации по собственному усмотрению классифицировать финансовый актив или финансовое обязательство как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток аналогично выбору учетной политики (хотя, в отличие от выбора учетной политики, такую классификацию не требуется применять последовательно в отношении всех аналогичных операций). Когда организации предоставляется такой выбор, согласно пункту 14(b) МСФО (IAS) 8 требуется, чтобы выбранная учетная политика обеспечивала представление в финансовой отчетности надежной и более уместной информации о влиянии операций, прочих событий и условий на финансовое положение, финансовые результаты деятельности или денежные потоки организации. Например, в случае классификации финансового обязательства по усмотрению организации как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, пункт 4.2.2 определяет два условия, при которых выполняется требование по представлению более уместной информации. Следовательно, для того чтобы иметь возможность выбрать такую классификацию в соответствии с пунктом 4.2.2, организации нужно показать, что она удовлетворяет одному (или обоим) из этих двух условий.

Классификация по усмотрению организации финансовых активов или финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или значительно сокращает учетное несоответствие

В4.1.29 Оценка финансового актива или финансового обязательства и классификация признанных изменений в его стоимости определяются классификацией соответствующего объекта и тем, является ли этот объект частью определенных по усмотрению организации отношений хеджирования. Эти требования могут привести к возникновению непоследовательности подходов к оценке или признанию (иногда именуемой «учетным несоответствием»), когда, например, при отсутствии классификации финансового обязательства по усмотрению организации как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив будет классифицироваться как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а обязательство, которое организация считает связанным с таким активом, будет оцениваться по амортизированной стоимости (когда изменения справедливой стоимости не признаются). В подобных обстоятельствах организация может прийти к заключению, что в ее финансовой отчетности будет представлена более уместная информация, если и актив, и обязательство будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В4.1.30 Приведенные ниже примеры показывают, когда это условие может выполняться. Во всех случаях организация вправе использовать данное условие для классификации по собственному усмотрению финансовых активов или финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если при этом соблюдается принцип, приведенный в пунктах 4.1.5 или 4.2.2(a):

(а) у организации имеются обязательства по договорам страхования, оценка которых включает текущую информацию (что допустимо в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 4), и финансовые активы, которые организация считает связанными

с такими обязательствами и которые, в противном случае, оценивались бы либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по амортизированной стоимости.

(b) у организации имеются финансовые активы, финансовые обязательства или одновременно и финансовые активы, и финансовые обязательства, подверженные общему риску, например, процентному риску, и это вызывает противоположные изменения их справедливой стоимости, имеющие тенденцию к взаимной компенсации. Однако только часть инструментов оценивалась бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, только производные инструменты или инструменты, классифицируемые как предназначенные для торговли). Также может сложиться ситуация, когда требования для применения учета хеджирования не выполняются, например, в связи с невыполнением требований в отношении эффективности хеджирования, установленных в пункте 6.4.1.

(c) у организации имеются финансовые активы, финансовые обязательства или одновременно и финансовые активы, и финансовые обязательства, подверженные общему риску, например, процентному риску, который вызывает противоположные изменения их справедливой стоимости, имеющие тенденцию к взаимной компенсации, и при этом критерии для определения по усмотрению организации данных финансовых активов или финансовых обязательств в качестве инструмента хеджирования не выполняются, поскольку они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, в отсутствие учета хеджирования имеет место значительное несоответствие при признании прибылей и убытков. Например, организация профинансировала определенную группу займов путем выпуска обращающихся на рынке облигаций, при этом изменения справедливой стоимости займов и облигаций имеют тенденцию к взаимной компенсации. Если в дополнение к этому организация регулярно покупает и продает облигации, но редко покупает и продает займы, если вообще это делает, учет и займов и облигаций по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет несоответствие в сроках признания прибылей и убытков, которое в противном случае возникало бы в связи с оценкой и займов и облигаций по амортизированной стоимости и признанием прибыли или убытка в каждом случае обратной покупки облигации.

В4.1.31 В случаях, аналогичных описанному в предыдущем пункте, классификация по усмотрению организации при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств, которые в противном случае оценивались бы иначе, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может устранить или значительно сократить непоследовательность подходов к оценке или признанию и обеспечить представление более уместной информации. В практических целях организация не обязана одновременно осуществлять операции с активами и обязательствами, приводящими к возникновению непоследовательности подходов к оценке или признанию. Допускается обоснованный временной разрыв при условии, что каждая операция при первоначальном признании классифицируется по усмотрению организации как оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и что в этот момент ожидается, что оставшиеся операции будут осуществлены.

В4.1.32 Если классификация по усмотрению организации лишь части финансовых активов и финансовых обязательств, приводящих к возникновению непоследовательности, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не обеспечивает устранение или значительное сокращение этой непоследовательности и, следовательно, предоставление более уместной информации, то производить такую классификацию не разрешается. Однако разрешается производить классификацию по усмотрению организации лишь части из определенного количества аналогичных финансовых активов или аналогичных финансовых обязательств, если это приводит к значительному сокращению (возможно, даже большему, чем в состоянии обеспечить все прочие разрешенные способы классификации) непоследовательности. Допустим, например, что

у организации есть определенное количество аналогичных финансовых обязательств, в сумме составляющих 100 д. е., и определенное количество аналогичных финансовых активов, в сумме составляющих 50 д. е., но оцениваемых с использованием другой базы. Организация может значительно сократить непоследовательность подходов к оценке, если при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток все активы, но лишь часть обязательств (например, отдельные обязательства, в сумме составляющие 45 д. е.). Однако, поскольку только весь финансовый инструмент может быть классифицирован по усмотрению организации как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в представленном выше примере организация обязана классифицировать указанным образом одно или несколько обязательств целиком. Она не может по собственному усмотрению классифицировать компонент обязательства (например, изменения стоимости, относящиеся только к одному виду риска, такие как изменения базовой процентной ставки) или какую-либо часть (т. е. пропорциональную долю) обязательства.

Организация осуществляет управление группой финансовых обязательств или финансовых активов и финансовых обязательств и оценивает финансовые результаты такой группы на основе справедливой стоимости

В4.1.33 Организация может управлять и оценивать группу финансовых обязательств или совместно финансовых активов и финансовых обязательств таким образом, чтобы оценка такой группы по справедливой стоимости через прибыль или убыток обеспечила представление более уместной информации. В данном случае акцент делается на том, каким образом организация осуществляет управление и оценку результатов, нежели на характере ее финансовых инструментов.

В4.1.34 Например, организация может использовать данное условие для классификации по собственному усмотрению финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если она соблюдает принцип, установленный пунктом 4.2.2(b), и у организации имеются финансовые активы и финансовые обязательства, подверженные одному или нескольким общим рискам, а управление этими рисками и их оценка производятся на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной политикой управления активами и обязательствами. В качестве примера можно рассмотреть организацию, которая выпустила «структурированные продукты», содержащие множественные встроенные производные инструменты, и управляет связанными с ними рисками на основе справедливой стоимости с использованием комбинации производных и непроизводных финансовых инструментов.

В4.1.35 Как указывалось выше, выполнение этого условия зависит от того, каким образом организация управляет рассматриваемой группой финансовых инструментов и оценивает связанные с ней результаты. Соответственно (с учетом требования к классификации по усмотрению организации при первоначальном признании), организация, которая по собственному усмотрению классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основе этого условия, должна аналогичным образом классифицировать все удовлетворяющие установленным критериям финансовые обязательства, управление которыми, равно как и оценка, осуществляется совместно.

В4.1.36 Документация, регламентирующая стратегию организации, не обязательно должна быть объемной, однако она должна быть достаточной для того, чтобы продемонстрировать соблюдение пункта 4.2.2(b). Составление данной документации для каждой отдельной статьи не требуется, она может относиться ко всему портфелю в целом. Например, если система управления результатами деятельности подразделения, утвержденная ключевым управленческим персоналом организации, явно свидетельствует

о том, что результаты его деятельности оцениваются на такой основе, дополнительной документации, демонстрирующей соблюдение пункта 4.2.2(b), не требуется.

Встроенные производные инструменты (Раздел 4.3)

В4.3.1 Когда организация становится стороной гибридного договора с основным договором, который не является активом, относящимся к сфере применения настоящего стандарта, пункт 4.3.3 требует, чтобы организация идентифицировала любой встроенный производный инструмент, оценила необходимость его отделения от основного договора, и оценивала производные инструменты, которые должны быть отделены, по справедливой стоимости при первоначальном признании и впоследствии – по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В4.3.2 Если основной договор не содержит установленного или заранее определенного срока погашения и представляет собой остаточную долю в чистых активах организации, он имеет экономические характеристики и риски долевого инструмента, при этом встроенный производный инструмент, чтобы рассматриваться в качестве имеющего тесную связь с основным договором, должен обладать характеристиками долевого инструмента, относящимися к той же самой организации. Если основной договор не является долевым инструментом и соответствует определению финансового инструмента, он имеет экономические характеристики и риски долгового инструмента.

В4.3.3 Встроенный неопционный производный инструмент (например, встроенный форвардный договор или своп) отделяется от основного договора на основе его указанных или подразумеваемых основных условий с тем, чтобы он имел нулевую справедливую стоимость при первоначальном признании. Встроенный опционный производный инструмент (например, встроенный пут-опцион колл-опцион, опционы «кэп» или «флор» или свопцион) отделяется от основного договора на основе указанных условий опциона. Первоначальная балансовая стоимость основного инструмента равна остаточной сумме после отделения встроенного производного инструмента.

В4.3.4 Как правило, множественные встроенные производные инструменты, содержащиеся в одном гибридном договоре, учитываются как один составной встроенный производный инструмент. Однако встроенные производные инструменты, которые классифицируются как собственный капитал (см. МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*»), учитываются отдельно от инструментов, которые классифицируются как активы или обязательства. Кроме того, если гибридный договор имеет более одного встроенного производного инструмента и эти производные инструменты подвержены разным рискам, легко отделимы и независимы друг от друга, они учитываются отдельно друг от друга.

В4.3.5 Экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с основным договором (пункт 4.3.3(a)) в приведенных ниже примерах. В случаях, рассмотренных в данных примерах, при допущении, что условия пунктов 4.3.3(b) и (c) выполняются, организация учитывает встроенный производный инструмент отдельно от основного договора.

(a) Пут-опцион, встроенный в инструмент, который позволяет держателю требовать от эмитента выкупа данного инструмента за денежные средства или другие активы, величина которых меняется в зависимости от изменения стоимости или индекса акций или товаров, не имеет тесной связи с основным долговым инструментом.

(b) Право на продление или автоматическое условие продления срока, оставшегося до погашения долгового инструмента, не имеют тесной связи с основным долговым инструментом, за исключением случаев, когда в момент продления осуществляется одновременная корректировка до приблизительной текущей рыночной процентной ставки. Если организация выпускает долговой инструмент, и держатель этого долгового инструмента выпускает колл-опцион в отношении долгового инструмента третьей стороне, эмитент рассматривает такой колл-опцион как продлевающий срок

до погашения долгового инструмента, при условии, что от эмитента можно потребовать участия или содействия в перепродаже долгового инструмента в результате исполнения колл-опциона.

(с) Индексируемые по ценам долевых инструментов платежи по процентам или основной сумме долга, встроенные в основной долговой инструмент или в договор страхования (посредством которых величина процентов или основной суммы долга привязана к стоимости долевых инструментов), не имеют тесной связи с основным инструментом, так как риски, присущие основному инструменту, и риски встроенного производного инструмента, различаются.

(d) Индексируемые по ценам на товары платежи по процентам или основной сумме долга, встроенные в основной долговой инструмент или в договор страхования (посредством которых величина процентов или основной суммы долга привязана к цене товара (например, золота)), не имеют тесной связи с основным инструментом, так как риски, присущие основному инструменту, и риски встроенного производного инструмента, различаются.

(е) Колл-опцион, пут-опцион или опцион на досрочное погашение, встроенные в основной долговой договор или договор страхования, не имеют тесной связи с основным договором, за исключением тех случаев, когда:

(i) цена исполнения опциона примерно равна амортизированной стоимости основного долгового инструмента или балансовой стоимости основного договора страхования на каждую дату исполнения; или

(ii) цена исполнения опциона на досрочное погашение возмещает кредитору сумму в размере примерной приведенной стоимости потерянных процентов за оставшийся срок действия основного договора. Утраченные проценты рассчитываются как произведение досрочно погашенной основной суммы долга и разницы в процентных ставках. Разница в процентных ставках – это превышение эффективной процентной ставки по основному договору над эффективной процентной ставкой, которую получила бы организация на дату досрочного погашения, если бы реинвестировала досрочно погашенную основную сумму долга в аналогичный договор на оставшийся срок основного договора.

Анализ наличия тесной связи колл-опциона или пут-опциона с основным долговым договором осуществляется до отделения элемента «собственный капитал» конвертируемого долгового инструмента в соответствии с МСФО (IAS) 32.

(f) Кредитные производные инструменты, встроенные в основной долговой инструмент, которые позволяют одной стороне («выгодоприобретателю») передать кредитный риск по определенному активу, возможно, не находящемуся в его собственности, другой стороне («гаранту»), не имеют тесной связи с основным долговым инструментом. Такие кредитные производные инструменты позволяют гаранту принять на себя кредитный риск, связанный с указанным активом, не владея им напрямую.

В4.3.6 Примером гибридного договора является финансовый инструмент, дающий его держателю право вернуть финансовый инструмент эмитенту в обмен на денежные средства или другие финансовые активы, величина которых меняется в зависимости от изменения индекса долевых инструментов или товара, который может повышаться или понижаться («инструмент с правом обратной продажи»). За исключением тех случаев, когда при первоначальном признании эмитент классифицирует инструмент с правом обратной продажи в качестве финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, он должен отделить встроенный производный инструмент (т. е. индексируемую выплату основной суммы долга) в соответствии с пунктом 4.3.3, так как основной договор является долговым инструментом в соответствии с пунктом В4.3.2, а в соответствии с пунктом В4.3.5(а) индексируемая выплата основной суммы долга не имеет тесной связи с основным долговым инструментом. В связи с тем, что выплата основной суммы долга может увеличиваться

или уменьшаться, встроенный производный инструмент является неопционным производным инструментом, стоимость которого индексируется по базовой переменной.

В4.3.7 В случае с инструментом с правом обратной продажи, который в любое время можно продать обратно эмитенту за денежную сумму, равную пропорциональной доле стоимости чистых активов организации (например, паи взаимного инвестиционного фонда открытого типа или некоторые инвестиционные продукты, связанные с паями), эффект отделения встроенного производного инструмента и учета каждого компонента состоит в оценке гибридного договора в сумме погашения, которая подлежала бы оплате на дату окончания отчетного периода, если бы держатель исполнил свое право продать инструмент обратно эмитенту.

В4.3.8 В приведенных ниже примерах экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента имеют тесную связь с экономическими характеристиками и рисками основного договора. В случаях, рассмотренных в данных примерах, организация не учитывает встроенный производный инструмент отдельно от основного договора.

(а) Встроенный производный инструмент, в основе которого лежит процентная ставка или индекс процентной ставки, который может изменить сумму процентов, которые в противном случае были бы выплачены или получены по процентному основному долговому договору или договору страхования, имеет тесную связь с основным договором, кроме случаев, когда расчеты по гибричному договору могут быть произведены таким образом, что его держатель не сможет возместить практически всю стоимость признанной инвестиции или встроенный производный инструмент может, как минимум, удвоить первоначальную норму доходности держателя по основному договору и привести к норме доходности, по меньшей мере, в два раза превышающей рыночную доходность по договору, имеющему такие же условия, что и основной договор.

(b) Встроенный «флор» или «кэп» процентной ставки по долговому договору или договору страхования тесно связан с основным договором при условии, что в момент заключения договора «кэп» находится на уровне рыночной процентной ставки или выше нее, а «флор» находится на уровне рыночной процентной ставки или ниже нее, при этом «кэп» и «флор» не подвержены эффекту рычага по отношению к основному договору. Аналогичным образом условия, включенные в договор на покупку или продажу актива (например, товара), которые устанавливают «кэп» и «флор» цены, подлежащей уплате или получению за этот актив, тесно связаны с основным договором, если «кэп» и «флор» имели невыгодную цену исполнения в момент заключения договора и не подвержены эффекту рычага.

(c) Встроенный производный инструмент на иностранную валюту, который обеспечивает поток выплат процентов или основной суммы, выраженных в иностранной валюте, и встроен в основной долговой инструмент (например, бивалютная облигация), тесно связан с основным долговым инструментом. Такой производный инструмент не отделяется от основного инструмента, поскольку в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» прибыли или убытки от изменения курсов иностранных валют по монетарным статьям должны признаваться в составе прибыли или убытка.

(d) Производный инструмент на иностранную валюту, встроенный в основной договор, являющийся договором страхования или не являющийся финансовым инструментом (например, договор на покупку или продажу нефинансового объекта, цена по которому выражена в иностранной валюте), тесно связан с основным договором при условии, что он не подвержен эффекту рычага, не содержит характеристик опциона и требует, чтобы платежи были выражены в одной из следующих валют:

(i) функциональной валюте одной из основных сторон по договору;

(ii) валюте, в которой обычно устанавливается цена соответствующих приобретаемых или поставляемых товара или услуги в ходе коммерческих операций по всему миру (например, доллар США для операций с сырой нефтью); или

- (iii) валюте, которая широко используется в договорах на покупку или продажу нефинансовых объектов в экономической среде, в которой совершается операция (например, относительно стабильная и ликвидная валюта, обычно используемая при совершении внутренних или внешнеторговых операций).
- (е) Встроенный опцион на досрочное погашение в процентном стрипе или стрипе основной суммы тесно связан с основным договором, при условии, что основной договор (i) первоначально появился в результате отделения права на получение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту, который сам по себе не содержал встроенный производный инструмент, и (ii) не содержит каких-либо условий, отсутствующих в первоначальном основном долгом договоре.
- (f) Встроенный производный инструмент в основном договоре аренды тесно связан с основным договором, если встроенный производный инструмент представляет собой (i) индекс, привязанный к инфляции, например, индексирование арендных платежей по индексу потребительских цен (при условии, что аренда не подвержена эффекту рычага и индекс привязан к инфляции в экономической среде, в которой ведет свою деятельность организация), (ii) переменные арендные платежи, основанные на соответствующем объеме продаж, или (iii) переменные арендные платежи, основанные на переменных процентных ставках.
- (g) Привязка к стоимости пая, встроенная в основной финансовый инструмент или основной договор страхования, тесно связана с основным инструментом или основным договором, если платежи, выраженные в паях, оцениваются по текущей стоимости пая, отражающей справедливую стоимость активов фонда. Привязка к стоимости пая является договорным условием, требующим осуществления платежей, выраженных в паях внутреннего или внешнего инвестиционного фонда.
- (h) Производный инструмент, встроенный в договор страхования, тесно связан с основным договором страхования, если встроенный производный инструмент и основной договор страхования настолько взаимозависимы, что организация не может оценить встроенный производный инструмент отдельно (т. е. без рассмотрения основного договора).

Инструменты, содержащие встроенные производные инструменты

В4.3.9 Как указано в пункте В4.3.1, если организация становится стороной гибридного договора с основным договором, который не является активом, относящимся к сфере применения настоящего стандарта, и содержит один или несколько встроенных производных инструментов, пункт 4.3.3 требует, чтобы организация идентифицировала такой встроенный производный инструмент, оценила необходимость его отделения от основного договора и оценивала производные инструменты, которые должны быть отделены, по справедливой стоимости при первоначальном признании и впоследствии. Эти требования могут оказаться более сложными или привести к возникновению менее надежных оценок по сравнению с оценкой всего инструмента по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По этой причине настоящий стандарт разрешает классификацию по усмотрению организации всего гибридного договора как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В4.3.10 Такая классификация по усмотрению организации может быть использована вне зависимости от того, разрешено ли отделение встроенных производных инструментов от основного договора согласно пункту 4.3.3 или нет. Однако пункт 4.3.5 не может использоваться для обоснования классификации гибридного договора по усмотрению организации как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случаях, предусмотренных пунктами 4.3.5(a) и (b), поскольку это не приводит ни к упрощению учета, ни к повышению надежности информации.

Повторный анализ встроенных производных инструментов

В4.3.11 В соответствии с пунктом 4.3.3 организация должна оценить необходимость отделения встроенного производного инструмента от основного договора и его учета как производного инструмента, когда организация впервые становится стороной договора. Последующий повторный анализ запрещается, кроме случаев, когда условия договора изменяются настолько, что значительно модифицируют денежные потоки, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором, при этом повторный анализ является обязательным. Организация определяет, является ли модификация денежных потоков значительной путем анализа степени изменения ожидаемых будущих денежных потоков, связанных с данным встроенным производным инструментом, основным договором или и тем, и другим, и того, является ли изменение значительным по сравнению с ранее ожидавшимися денежными потоками по договору.

В4.3.12 Пункт В4.3.11 не применяется к встроенным производным инструментам в договорах, приобретенных при:

- (а) объединении бизнесов (в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»);
- (б) объединении организаций или бизнесов, находящихся под общим контролем, как описано в пунктах В1–В4 МСФО (IFRS) 3; или
- (с) создании совместного предприятия в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», или к их возможному повторному анализу на дату приобретения⁶.

⁶ В МСФО (IFRS) 3 рассматривается приобретение договоров со встроенными производными инструментами при объединении бизнесов.

Реклассификация финансовых активов (Раздел 4.4)

Реклассификация финансовых активов

В4.4.1 В соответствии с пунктом 4.4.1 организация должна реклассифицировать финансовые активы в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут происходить редко. Такие изменения должны определяться высшим руководством организации в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности организации и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели организации произойдет тогда и только тогда, когда организация начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если организация приобрела, произвела выбытие или прекратила деятельность направления бизнеса. Примеры изменения в бизнес-модели включают следующее:

- (а) Организация имеет портфель коммерческих займов, которые она удерживает с целью продажи в краткосрочной перспективе. Организация приобретает компанию, которая управляет коммерческими займами и придерживается бизнес-модели, при которой займы удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков. Портфель коммерческих займов больше не предназначается для продажи и теперь управляется вместе с приобретенными коммерческими займами; все вместе они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков.
- (б) Организация, предоставляющая финансовые услуги, принимает решение прекратить свою деятельность по ипотечному кредитованию физических лиц. По данному виду деятельности больше не принимаются новые клиенты, и организация, предоставляющая финансовые услуги, активно рекламирует свой портфель ипотечных займов для продажи.

В4.4.2 Изменение цели бизнес-модели, используемой организацией, должно иметь место до даты реклассификации. Например, если организация, предоставляющая финансовые услуги, 15 февраля принимает решение закрыть свою деятельность по ипотечному кредитованию физических лиц и, следовательно, должна реклассифицировать все соответствующие финансовые активы 1 апреля (т. е. в первый день следующего отчетного периода организации), организация не должна принимать новых клиентов по данному виду деятельности или иным образом участвовать в видах деятельности, соотносимых с ее прежней бизнес-моделью, после 15 февраля.

В4.4.3 Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- (а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- (б) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- (с) передача финансовых активов между подразделениями организации, использующими различные бизнес-модели.

Оценка (Глава 5)

Первоначальная оценка (Раздел 5.1)

В5.1.1 Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки (т. е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного; также см. пункт В5.1.2А и МСФО (IFRS) 13). Однако если какая-то часть возмещения, переданного или полученного, относится не к финансовому инструменту, а к чему-либо другому, то организация должна оценить справедливую стоимость данного финансового инструмента. Например, справедливая стоимость долгосрочного займа или дебиторской задолженности, по которым не предусмотрены проценты, может быть оценена как приведенная стоимость всех будущих денежных поступлений, дисконтированных с использованием превалирующей рыночной ставки (ставок) процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов) с аналогичным кредитным рейтингом. Сумма, предоставленная займы сверх этой справедливой стоимости, является расходом или уменьшением дохода, за исключением случаев, когда она подлежит признанию как какой-либо другой вид актива.

В5.1.2 Если организация предоставляет заем под нерыночную процентную ставку (например, 5 процентов, в то время как рыночная ставка по аналогичным займам равна 8 процентам) и получает в качестве компенсации первоначальный платеж, она признает заем по справедливой стоимости, т. е. за вычетом полученного платежа.

В5.1.2А Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т. е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного; также см. МСФО (IFRS) 13). Если организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, как отмечено в пункте 5.1.1А, организация должна учитывать этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- (а) в сумме оценки, требуемой пунктом 5.1.1, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т. е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Организация должна признавать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- (б) во всех остальных случаях в сумме оценки, требуемой пунктом 5.1.1, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при

первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания организация должна признавать эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Последующая оценка (Разделы 5.2 и 5.3)

В5.2.1 В случае, если финансовый инструмент, который был ранее признан как финансовый актив, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток и его справедливая стоимость падает ниже нуля, он является финансовым обязательством, оцениваемым в соответствии с пунктом 4.2.1. Однако гибридные договоры, включающие основные договоры, которые являются активами, относящимися к сфере применения настоящего стандарта, всегда оцениваются в соответствии с пунктом 4.3.2.

В5.2.2 Следующий пример иллюстрирует учет затрат по сделке при первоначальной и последующей оценке финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 либо 4.1.2А. Организация приобретает финансовый актив за 100 д. е. плюс комиссия, уплаченная при приобретении, в размере 2 д. е. Первоначально организация признает актив по стоимости 102 д. е. Конец отчетного периода наступает день спустя, когда рыночная котировка актива составляет 100 д. е. Если бы актив был продан, то была бы уплачена комиссия в размере 3 д. е. На эту дату организация оценивает актив в размере 100 д. е. (без учета возможной комиссии при продаже), а убыток в размере 2 д. е. признает в составе прочего совокупного дохода. Если финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А, затраты по сделке амортизируются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

В5.2.2А Последующая оценка финансового актива или финансового обязательства, а также последующее признание прибылей и убытков, описанные в пункте В5.1.2А, должны соответствовать требованиям настоящего стандарта.

Инвестиции в долевые инструменты и договоры в отношении таких инвестиций

В5.2.3 Все инвестиции в долевые инструменты и договоры в отношении таких инструментов должны оцениваться по справедливой стоимости. Однако в редких обстоятельствах первоначальная стоимость может быть приемлемой оценкой справедливой стоимости. Это может иметь место в том случае, если доступной новой информации недостаточно для оценки справедливой стоимости, или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а первоначальная стоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

В5.2.4 Признаки того, что первоначальная стоимость может не отражать справедливую стоимость включают:

- (a) значительное изменение результатов деятельности объекта инвестиций по сравнению с бюджетом, планами или целевыми ориентирами;
- (b) изменения в ожиданиях, что будут достигнуты технические целевые ориентиры продукта объекта инвестиций;
- (c) значительное изменение на рынке долевых инструментов объекта инвестиций или его продукции или потенциальной продукции;
- (d) значительное изменение условий глобальной экономики или экономической среды, в которой осуществляет свою деятельность объект инвестиций;
- (e) значительное изменение результатов деятельности сопоставимых организаций или оценок, подразумеваемых на общем рынке;

(f) внутренние аспекты объекта инвестиций, такие как мошенничество, коммерческие споры, судебные разбирательства, изменения в управлении или стратегии;

(g) данные, полученные на основе внешних сделок с долевыми инструментами объекта инвестиций, совершенных либо объектом инвестиций (например, новый выпуск акций), либо путем передачи долевого инструмента между третьими сторонами.

В5.2.5 Перечень, представленный в пункте В5.2.4, не является исчерпывающим. Организация должна использовать всю информацию о результатах деятельности и операциях объекта инвестиций, которая становится доступной после даты первоначального признания. В той степени, в которой такие факторы имеют место, они могут указывать на то, что первоначальная стоимость не отражает справедливую стоимость. В таких случаях организация должна оценить справедливую стоимость.

В5.2.6 Первоначальная стоимость не является наилучшей оценкой справедливой стоимости для инвестиций в котируемые долевого инструменты (или договоры в отношении котируемых долевого инструментов).

Оценка по амортизированной стоимости (Раздел 5.4)

Метод эффективной процентной ставки

В5.4.1 При применении метода эффективной процентной ставки, организация идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

В5.4.2 Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

(a) Вознаграждения за подготовительную работу, полученные организацией в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции. Такие вознаграждения являются неотъемлемой частью создания финансового инструмента.

(b) Комиссионные, полученные организацией за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если обязательство по предоставлению займа не оценивается в соответствии с пунктом 4.2.1(а) и является вероятным, что организация заключит конкретный кредитный договор. Такие комиссионные считаются компенсацией за поддерживаемую организацией постоянную готовность приобрести финансовый инструмент. Если срок действия договорного обязательства по предоставлению займа истекает и организация не предоставляет заем, комиссионные признаются в качестве выручки в момент окончания срока действия обязательства.

(c) Затраты на подготовительную работу, уплаченные организацией при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости. Такие затраты являются неотъемлемой частью создания финансового обязательства. Организация отделяет вознаграждения и затраты, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового обязательства, от затрат

на подготовительную работу и затрат по сделке, относящихся к праву на предоставление услуг, таких как услуги по управлению инвестициями.

В5.4.3 Вознаграждения, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента и учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15, включают в себя:

- (а) вознаграждения за сопровождение проданных кредитов;
- (б) комиссионные за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если обязательство по предоставлению займов не оценивается в соответствии с пунктом 4.2.1(а) и заключение конкретного кредитного договора является маловероятным; и
- (с) комиссионные за синдицирование займа, полученные организацией, которая организует получение займа и не оставляет за собой никакой части кредитного пакета (либо оставляет часть с такой же эффективной процентной ставкой для сопоставимого риска, как и другие участники).

В5.4.4 При применении метода эффективной процентной ставки организация обычно амортизирует все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные, затраты по сделке и другие премии или скидки, включенные в расчет эффективной процентной ставки, на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Однако если вознаграждения и другие суммы, выплаченные или полученные, затраты по сделке, премии или скидки относятся к более короткому периоду, то применяется этот период. Такая ситуация возникает, если переменная, к которой относятся вознаграждения и другие суммы, выплаченные или полученные, затраты по сделке, премии или скидки, переоценивается по рыночным ставкам до ожидаемого срока погашения финансового инструмента. В этом случае подходящим периодом амортизации является период до следующей даты такой переоценки. Например, если премия или скидка по финансовому инструменту с плавающей ставкой отражает проценты, начисленные по этому финансовому инструменту с последней даты выплаты процентов, или изменения рыночных ставок с того момента, когда плавающая ставка процента была приведена в соответствие с рыночными ставками, она будет амортизироваться в течение периода до следующей даты приведения плавающей ставки в соответствие с рыночными ставками. Это связано с тем, что премия или скидка относится к периоду до следующей даты приведения процентной ставки в соответствие с рыночными ставками, потому что на эту дату переменная, к которой относится премия или скидка (т. е. процентные ставки), приводятся в соответствие с рыночными ставками. Однако если премия или скидка является результатом изменения кредитного спреда на плавающую ставку, указанную в финансовом инструменте, или других переменных, не приводимых в соответствие с рыночными ставками, то она амортизируется на протяжении ожидаемого срока действия инструмента.

В5.4.5 По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой периодическая переоценка денежных потоков с целью отражения движения рыночных процентных ставок приводит к изменению эффективной процентной ставки. Если финансовый актив или финансовое обязательство с плавающей процентной ставкой первоначально признается в основной сумме, подлежащей получению или выплате при наступлении срока погашения, то переоценка будущих процентных выплат обычно не оказывает значительного влияния на балансовую стоимость актива или обязательства.

В5.4.6 Если организация пересматривает расчетные суммы выплат или поступлений (исключая модификации в соответствии с пунктом 5.4.3 и изменения оценок ожидаемых кредитных убытков), она должна скорректировать валовую балансовую стоимость финансового актива или амортизированную стоимость финансового обязательства (или группы финансовых инструментов) с тем, чтобы отразить фактические и пересмотренные расчетные денежные потоки, предусмотренные договором. Организация пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива или амортизированную стоимость

финансового обязательства путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового инструмента (или в случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов – с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска) или, если применимо, с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки, рассчитанной в соответствии с пунктом 6.5.10. Величина корректировки признается в составе прибыли или убытка в качестве дохода или расхода.

В5.4.7 В некоторых случаях финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании ввиду того, что кредитный риск очень высок, и в случае его покупки он приобретается с большой скидкой. Организация должна включить первоначальные ожидаемые кредитные убытки в расчетные денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, для финансовых активов, которые считаются приобретенными или созданными с кредитным обесценением при первоначальном признании. Однако это не означает, что эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, должна применяться только вследствие того, что кредитный риск по финансовому активу при первоначальном признании был высок.

Затраты по сделке

В5.4.8 Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Списание

В5.4.9 Списания могут относиться к финансовому активу в полном объеме или его части. Например, организация планирует обратить взыскание на обеспечение по финансовому активу и ожидает возместить не более 30 процентов стоимости финансового актива за счет обеспечения. Если у организации нет обоснованных перспектив относительно возмещения дополнительных денежных потоков по финансовому активу, она должна списать оставшиеся 70 процентов стоимости финансового актива.

Обесценение (Раздел 5.5)

Оценка на групповой и индивидуальной основе

В5.5.1 Для достижения цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, обусловленных значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, может понадобиться оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе или подгруппе финансовых инструментов. Это гарантирует достижение организацией цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно.

В5.5.2 Обычно предполагается, что ожидаемые кредитные убытки за весь срок будут признаны до того, как финансовый инструмент будет просрочен. Как правило, кредитный риск значительно увеличивается до того, как финансовый инструмент будет просрочен либо будут наблюдаться другие специфичные для заемщика факторы отсрочки погашения долга (например, его модификация или реструктуризация). Впоследствии, когда

обоснованная и подтверждаемая информация, являющаяся более прогностичной, чем информация о просроченных платежах, будет доступна без чрезмерных затрат или усилий, она должна использоваться для оценки изменений кредитного риска.

В5.5.3 Однако в зависимости от характера финансовых инструментов и информации о кредитном риске, доступной для определенных групп финансовых инструментов, организация может быть не в состоянии идентифицировать значительные изменения кредитного риска для отдельных финансовых инструментов до того, как финансовый инструмент будет просрочен. Это может иметь место в случае таких финансовых инструментов как займы физическим лицам, для которых обновляемая информация о кредитном риске, которая бы регулярно собиралась и мониторилась для отдельного инструмента, либо имеется в незначительном объеме, либо отсутствует до тех пор, пока клиент не нарушит условия договора. Если изменения кредитного риска по отдельным финансовым инструментам не учитываются до того, как они будут просрочены, оценочный резерв под убытки, в основе которого лежит только кредитная информация на уровне отдельного финансового инструмента, не будет правдиво представлять изменения кредитного риска с момента первоначального признания.

В5.5.4 В некоторых обстоятельствах организация не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту. В таком случае ожидаемые кредитные убытки за весь срок необходимо признавать на групповой основе, которая предполагает рассмотрение всесторонней информации о кредитном риске. Такая всесторонняя информация должна включать не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую кредитную информацию, в том числе прогнозную макроэкономическую информацию, чтобы аппроксимировать результат, который был бы получен на уровне отдельного инструмента при признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

В5.5.5 Для целей определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе организация может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Организация не должна затруднять понимание такой информации, группируя финансовые инструменты с различными характеристиками риска. Примеры общих характеристик кредитного риска могут включать, среди прочего, следующее:

- (a) вид инструмента;
- (b) рейтинги кредитного риска;
- (c) вид обеспечения;
- (d) дата первоначального признания;
- (e) оставшийся срок до погашения;
- (f) отрасль;
- (g) географическое местоположение заемщика; и
- (h) стоимость обеспечения относительно финансового актива, если она влияет на вероятность наступления дефолта (например, займы без права регресса в некоторых юрисдикциях и отношение основной суммы займа к стоимости приобретенного актива).

В5.5.6 Пункт 5.5.4 требует признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок по всем финансовым инструментам, по которым наблюдается значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Для достижения этой цели в случае, когда организация не способна сгруппировать финансовые инструменты, кредитный риск по которым считается значительно увеличившимся с момента

первоначального признания, на основе общих характеристик кредитного риска, организация должна признать ожидаемые кредитные убытки за весь срок по части финансовых активов, кредитный риск по которым считается значительно увеличившимся. Агрегирование финансовых инструментов для оценки наличия изменений кредитного риска на групповой основе может измениться с течением времени по мере того, как станет доступна новая информация по группам финансовых инструментов или по отдельным финансовым инструментам.

Распределение во времени признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок

B5.5.7 Оценка необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок основана на значительном увеличении вероятности или риска наступления дефолта с момента первоначального признания (вне зависимости от того, была ли пересмотрена цена финансового инструмента для отражения увеличения кредитного риска), а не на свидетельствах, подтверждающих наступление фактического дефолта или тот факт, что финансовый актив являлся кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату. Как правило, кредитный риск значительно увеличивается до того, как финансовый актив становится кредитно-обесцененным или наступает фактический дефолт.

B5.5.8 В случае обязательств по предоставлению займов организация рассматривает изменения риска наступления дефолта по займу, к которому относится обязательство по предоставлению займа. В случае договоров финансовой гарантии организация рассматривает изменения риска того, что определенный должник допустит дефолт по договору.

B5.5.9 Значительность изменения кредитного риска с момента первоначального признания зависит от риска наступления дефолта при первоначальном признании. Соответственно, некоторое изменение (в абсолютном выражении) риска наступления дефолта будет более значительным для финансового инструмента с более низким первоначальным риском наступления дефолта в сравнении с финансовым инструментом с более высоким первоначальным риском наступления дефолта.

B5.5.10 Риск наступления дефолта по финансовым инструментам с сопоставимым кредитным риском выше у инструмента с более продолжительным ожидаемым сроком действия; например, риск наступления дефолта по облигации с рейтингом AAA и ожидаемым сроком действия 10 лет выше, чем риск по облигации с рейтингом AAA и ожидаемым сроком действия пять лет.

B5.5.11 Ввиду наличия взаимосвязи между ожидаемым сроком действия инструмента и риском наступления дефолта изменение кредитного риска не может оцениваться просто путем сравнения изменения абсолютного риска наступления дефолта с течением времени. Например, если риск наступления дефолта по финансовому инструменту с ожидаемым сроком действия 10 лет при первоначальном признании идентичен риску наступления дефолта по этому инструменту в последующем периоде, когда его ожидаемый срок действия составляет только пять лет, это может указывать на увеличение кредитного риска. Это обусловлено тем, что риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия обычно уменьшается с течением времени, если кредитный риск не изменяется, а срок погашения финансового инструмента приближается. Однако в случае финансовых инструментов со значительными обязательствами по платежам незадолго до даты погашения финансового инструмента риск наступления дефолта необязательно будет уменьшаться с течением времени. В таком случае организация также должна учитывать прочие качественные факторы, демонстрирующие, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

B5.5.12 Организация вправе применять различные подходы при анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, либо при оценке ожидаемых кредитных убытков. Организация вправе применять различные подходы к различным финансовым инструментам. Подход, который

не включает вероятность дефолта в качестве исходного параметра как такового, например, подход расчета коэффициента кредитных убытков, может соответствовать требованиям настоящего стандарта, при условии, что организация способна отделить изменения риска наступления дефолта от других факторов, влияющих на ожидаемые кредитные убытки, например, наличия обеспечения, и предусматривает анализ следующих обстоятельств:

- (а) изменение риска наступления дефолта с момента первоначального признания;
- (б) ожидаемый срок действия финансового инструмента; и
- (с) обоснованная и подтверждаемая информация, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и может повлиять на кредитный риск.

В5.5.13 Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, должны учитывать характеристики финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых инструментов. Несмотря на требование пункта 5.5.9, в случае финансовых инструментов, случаи возникновения дефолтов по которым не концентрируются в определенный момент времени на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, изменения риска наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев могут быть обоснованно приближенным значением изменений риска наступления дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента. В таких случаях организация может использовать изменения риска наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, если только обстоятельства не указывают на необходимость оценки на протяжении срока действия финансового инструмента.

В5.5.14 Однако в случае некоторых финансовых инструментов или в некоторых обстоятельствах может быть нецелесообразным использовать изменения риска наступления дефолта на протяжении следующих 12 месяцев для определения необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Например, изменение риска наступления дефолта на протяжении следующих 12 месяцев может быть неподходящей основой для определения того, увеличился ли кредитный риск по финансовому инструменту, срок погашения которого превышает 12 месяцев, когда:

- (а) финансовый инструмент предусматривает значительные обязательства по платежам только по истечении следующих 12 месяцев;
- (б) имеют место изменения соответствующих макроэкономических или прочих связанных с кредитованием факторов, которые не отражены надлежащим образом в риске наступления дефолта на протяжении следующих 12 месяцев; либо
- (с) изменения связанных с кредитованием факторов влияют на кредитный риск по финансовому инструменту (или имеют более выраженный эффект) только по истечении 12 месяцев.

Определение наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания

В5.5.15 При определении необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, организация должна учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и может повлиять на кредитный риск по финансовому инструменту в соответствии с пунктом 5.5.17(с). Организация не обязана осуществлять исчерпывающий поиск информации, определяя, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

В5.5.16 Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим анализом; уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими факторами будут зависеть от типа продукта, характеристик финансовых инструментов и заемщика, а также географического региона. Организация должна учитывать обоснованную

и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого финансового инструмента. Однако некоторые факторы или показатели могут не быть идентифицируемыми на уровне отдельного финансового инструмента. В таком случае с целью определения выполнения требования пункта 5.5.3 для признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок факторы или показатели должны анализироваться для соответствующих портфелей, групп портфелей или частей портфеля финансовых инструментов.

В5.5.17 Приведенный ниже список информации, не являющийся исчерпывающим, может быть уместным при анализе изменений кредитного риска:

- (a) значительные изменения внутренних ценовых показателей кредитного риска, возникшие в результате изменения кредитного риска после заключения договора, включая, среди прочего, кредитный спрэд, который бы имел место, если бы определенный финансовый инструмент или аналогичный финансовый инструмент с такими же условиями и таким же контрагентом был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату;
- (b) другие изменения ставок или условий существующего финансового инструмента, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату (например, более строгие ковенанты, увеличившиеся суммы обеспечения или гарантий или более высокое покрытие доходами);
- (c) значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком действия. Изменения рыночных показателей кредитного риска включают в себя, среди прочего, следующее:
 - (i) кредитный спрэд;
 - (ii) цены свопа кредитного дефолта для заемщика;
 - (iii) период времени, в течение которого, или степень, в которой, справедливая стоимость финансового актива была меньше его амортизированной стоимости; и
 - (iv) прочая рыночная информация, относящаяся к заемщику, например, изменения цены долговых и долевого инструментов заемщика;
- (d) фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- (e) фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика либо уменьшение рейтинга заемщика по системе поведенческого скоринга, используемых для анализа кредитного риска для внутренних целей. Внутренние кредитные рейтинги и внутренняя оценка поведения более надежны, когда они согласуются с внешними рейтингами или подтверждаются исследованиями возможности дефолта;
- (f) существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы;
- (g) фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности

- сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- (h) значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- (i) фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- (j) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта. Например, если стоимость обеспечения уменьшается ввиду уменьшения цен на недвижимость, заемщики в некоторых юрисдикциях имеют больший стимул для дефолта по ипотечным кредитам;
- (k) значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (или родителями физического лица), если у акционера (или родителей) имеется стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или предоставления денежных средств;
- (l) значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое либо ожидаемое значительное изменение качества механизма повышения кредитного качества, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором. Механизмы повышения кредитного качества или поддержка включают в себя анализ финансового состояния гаранта и/или, в случае долей участия, выпущенных в рамках секьюритизации, того, ожидается ли, что субординированные доли участия будут способны поглотить ожидаемые кредитные убытки (например, по займам, лежащим в основе ценной бумаги);
- (m) ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;
- (n) значительные изменения ожидаемых результатов деятельности и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение ожидаемого количества или объема договорных платежей, осуществляемых с просрочкой даты платежа, или значительные увеличения ожидаемого количества заемщиков-держателей кредитных карт, которые, как ожидается, приблизятся к своему кредитному лимиту или превысят его, либо которые, как ожидается, будут вносить минимальную месячную сумму);
- (o) изменения подхода организации к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента; т. е. основываясь на изменяющихся значениях показателей изменения кредитного риска финансового инструмента ожидается, что практика организации в отношении управления кредитным риском станет более активной или сосредоточится на управлении инструментом, включая более тщательный мониторинг или контроль над инструментом либо непосредственное вмешательство организации в деятельность заемщика;
- (p) информация о просроченных платежах, включая опровержимое допущение, упоминаемое в пункте 5.5.11.

В5.5.18 В некоторых случаях доступной качественной и нестатистической количественной информации может быть достаточно для определения того, что в отношении финансового инструмента выполняется критерий для признания оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Таким образом, нет необходимости применять к информации статистическую модель или процедуру присвоения кредитных рейтингов, чтобы определить наличие значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента. В других случаях организации может потребоваться проанализировать другую информацию, включая информацию, полученную посредством применяемых ею статистических моделей или процедур присвоения кредитных рейтингов. В качестве альтернативы организация может осуществлять анализ на основе обоих видов информации, т. е. качественных факторов, которые не учитываются в рамках процедуры присвоения внутренних рейтингов, и определенной категории внутреннего рейтинга по состоянию на отчетную дату, принимая во внимание характеристики кредитного риска при первоначальном признании (если оба вида информации являются уместными).

Опровержимое допущение относительно платежей, просроченных более чем на 30 дней

В5.5.19 Опровержимое допущение, введенное в пункте 5.5.11, не является абсолютным показателем необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, но при этом используется допущение, что дата просрочки платежей более чем на 30 дней является последним моментом, в который должны признаваться ожидаемые кредитные убытки за весь срок, даже в случае использования прогнозной информации (включая макроэкономические факторы на уровне портфеля).

В5.5.20 Организация может опровергнуть это допущение. Однако она может сделать это только при наличии обоснованной и подтверждаемой информации, демонстрирующей, что даже если платежи по договору будут просрочены более чем на 30 дней, это не является значительным увеличением кредитного риска финансового инструмента. Например, это может иметь место если невыплата была обусловлена административным упущением, а не финансовыми затруднениями заемщика, либо у организации имеется информация за прошлые периоды, содержащая свидетельства, демонстрирующие отсутствие корреляции между значительным увеличением риска наступления дефолта и просрочкой по финансовым активам более чем на 30 дней, но подтверждающие наличие такой корреляции в случае, когда платежи просрочены более чем на 60 дней.

В5.5.21 Организация не может привязать момент значительного увеличения кредитного риска и признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок к моменту, когда финансовый актив считается кредитно-обесцененным, или к применяемому организацией внутреннему определению дефолта.

Финансовые инструменты с низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату

В5.5.22 Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким для целей пункта 5.5.10, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не считался бы инструментом с низким кредитным риском. Финансовые инструменты также не считаются инструментами

с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты данной организации, либо относительно кредитного риска юрисдикции, в которой организация осуществляет деятельность.

В5.5.23 Чтобы определить является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким, организация может использовать внутренние рейтинги кредитного риска или другие методологии, соответствующие принятому во всем мире определению низкого кредитного риска и учитывающие риски и тип оцениваемых финансовых инструментов. Внешний рейтинг «инвестиционного уровня» является примером ситуации, когда финансовый инструмент может считаться инструментом с низким кредитным риском. Однако финансовые инструменты не обязательно должны иметь внешний рейтинг, чтобы считаться инструментами с низким кредитным риском. Однако они должны считаться инструментами с низким кредитным риском с точки зрения участника рынка, принимая во внимание все условия финансового инструмента.

В5.5.24 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок не признаются по финансовому инструменту только ввиду того, что он считался инструментом с низким кредитным риском в предыдущем отчетном периоде и не считается инструментом с низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату. В таком случае организация должна определить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и, следовательно, должны ли ожидаемые кредитные убытки за весь срок признаваться в соответствии с пунктом 5.5.3.

Модификации

В5.5.25 В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего финансового актива в соответствии с настоящим стандартом. Когда модификация финансового актива приводит к прекращению признания существующего финансового актива и последующему признанию модифицированного финансового актива, модифицированный финансовый актив считается «новым» финансовым активом для целей настоящего стандарта.

В5.5.26 Соответственно, дату модификации необходимо считать датой первоначального признания такого финансового актива при применении требований, касающихся обесценения, в отношении модифицированного финансового актива. Как правило, это означает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, до выполнения требований к признанию ожидаемых кредитных убытков за весь срок, указанных в пункте 5.5.3. Однако в некоторых необычных обстоятельствах после модификации, которая приводит к прекращению признания первоначального финансового актива, может иметь место подтверждение того, что модифицированный финансовый актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании и, следовательно, финансовый актив необходимо признавать в качестве созданного кредитно-обесцененного финансового актива. Это может произойти, например, в ситуации, когда проблемный актив подвергнулся существенной модификации, что привело к прекращению признания первоначального финансового актива. В таком случае модификация может привести к признанию нового финансового актива, кредитно-обесцененного при первоначальном признании.

В5.5.27 Если предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы иным образом, но признание финансового актива не прекращается, такой финансовый актив не считается автоматически активом с более низким кредитным риском. Организация должна оценить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, на основе всей обоснованной и подтверждаемой информации, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий. Это предполагает использование информации за прошлые периоды и прогнозной информации и оценку кредитного риска на протяжении ожидаемого срока

действия финансового актива, которая включает информацию об обстоятельствах, приведших к модификации. Подтверждением того, что критерии признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок более не выполняются, может быть информация о последних и своевременных выплатах в соответствии с модифицированными условиями договора. Как правило, клиент должен будет последовательно демонстрировать добросовестное осуществление выплат в течение периода времени до того, как кредитный риск будет считаться уменьшившимся. Например, история пропущенных выплат или выплат в неполном объеме не будет проигнорирована только по той причине, что после модификации условий договора была осуществлена одна своевременная выплата.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки

B5.5.28 Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

B5.5.29 В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются организации по договору; и
- (б) денежными потоками, которые организация ожидает получить.

B5.5.30 В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются организации, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа; и
- (б) денежными потоками, которые организация ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

B5.5.31 Осуществляемая организацией оценка ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов должна соответствовать ее ожиданиям в отношении использования права на получение займа в рамках обязательства по предоставлению займов, т.е. она должна учитывать ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована на протяжении 12 месяцев после отчетной даты при оценке 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, и ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

B5.5.32 В случае договора финансовой гарантии организация должна осуществлять выплаты исключительно при наступлении дефолта должника в соответствии с условиями инструмента, по которому предоставляется гарантия. Соответственно, недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора

финансовой гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

B5.5.33 В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

B5.5.34 При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

B5.5.35 Организация может использовать упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков, если они соответствуют принципам, указанным в пункте 5.5.17. Примером упрощения практического характера является расчет ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности с использованием матрицы оценочных резервов. Организация будет использовать свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков (скорректированных соответствующим образом согласно пунктам B5.5.51–B5.5.52) в случае торговой дебиторской задолженности для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или ожидаемых кредитных убытков за весь срок, соответственно. Матрица оценочных резервов может, например, устанавливать фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки торговой дебиторской задолженности (например, 1 процент, если просрочка отсутствует; 2 процента, если платежи просрочены менее чем на 30 дней; 3 процента, если платежи просрочены более чем на 30 дней, но менее чем на 90 дней; 20 процентов, если платежи просрочены более чем на 90 дней, но менее чем на 180 дней и т. д.). В зависимости от диверсифицированности своей клиентской базы организация будет группировать активы в соответствующие группы, если ее прошлый опыт возникновения кредитных убытков свидетельствует о значительно отличающихся характеристиках возникновения убытков для различных клиентских сегментов. Примеры критериев, которые могут использоваться для группировки активов, включают в себя географический регион, тип продукта, рейтинг клиентов, обеспечение или страхование торговых кредитных рисков и тип клиентов (например, оптовые или розничные).

Определение дефолта

B5.5.36 Пункт 5.5.9 требует, чтобы при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту, организация рассматривала изменение риска наступления дефолта с момента первоначального признания.

B5.5.37 При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта организация должна применять определение дефолта, которое соответствует определению, используемому для целей внутреннего управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту, и рассматривать качественные показатели (например, финансовые ковенанты), когда это уместно. Однако существует опровержимое допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, должно применяться последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

Период, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки

В5.5.38 В соответствии с пунктом 5.5.19 максимальный период, на протяжении которого должны оцениваться ожидаемые кредитные убытки, равен максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого организация подвержена кредитному риску. В случае обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у организации имеется существующая предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.

В5.5.39 Однако в соответствии с пунктом 5.5.20 некоторые финансовые инструменты включают как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, и предусмотренная договором возможность организации требовать погашения займа и аннулировать неиспользованную часть обязательства по предоставлению займов не ограничивает подверженность организации риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Например, возобновляемые механизмы кредитования, такие как кредитные карты и овердрафты могут быть отозваны кредитором с уведомлением всего за один день. Однако на практике кредиторы продолжают предоставлять кредит на протяжении более длительного периода и могут отзывать кредит только после увеличения кредитного риска заемщика, что может произойти слишком поздно для предотвращения некоторых или всех ожидаемых кредитных убытков. Ниже перечислены характеристики, которыми обычно обладают такие финансовые инструменты в силу их характера, способа управления ими и характера имеющейся информации о значительных увеличениях кредитного риска:

- (а) финансовые инструменты не имеют фиксированного срока или схемы погашения и обычно договором предусматривается короткий период для их аннулирования (например, один день);
- (б) предусмотренная договором возможность аннулировать договор не используется в рамках обычного текущего управления финансовым инструментом, и договор может быть аннулирован только в том случае, когда организации становится известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования; и
- (с) управление финансовыми инструментами осуществляется на групповой основе.

В5.5.40 При определении периода, на протяжении которого организация ожидает, что она будет подвержена кредитному риску, но для которого ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшены в результате обычных действий организации по управлению кредитным риском, организация должна учитывать такие факторы, как информация за прошлые периоды и прошлый опыт в отношении следующего:

- (а) период, на протяжении которого организация подвергалась кредитному риску по аналогичным финансовым инструментам;
- (б) продолжительность периода времени до наступления дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска; и
- (с) действия по управлению кредитным риском, которые организация предполагает предпринять после увеличения кредитного риска по финансовому инструменту, например, уменьшение или отмена лимитов на использование неиспользованных средств.

Результат, взвешенный с учетом вероятности

В5.5.41 Целью оценки ожидаемых кредитных убытков не является ни оценка худшего сценария, ни оценка лучшего сценария. Напротив, оценка ожидаемых кредитных убытков должна всегда отражать возможность того, что кредитные убытки возникнут, и возможность того, что кредитные убытки не возникнут, даже если наиболее вероятным результатом является отсутствие кредитных убытков.

В5.5.42 Пункт 5.5.17(a) требует, чтобы оценка ожидаемых кредитных убытков отражала непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, которая определяется путем анализа диапазона возможных результатов. На практике такой анализ необязательно должен быть сложным. В некоторых случаях относительно простое моделирование без большого количества подробных симуляций сценариев будет достаточным. Например, средние кредитные убытки по большой группе финансовых инструментов с общими характеристиками риска могут быть обоснованной оценкой суммы, взвешенной с учетом вероятности. В других ситуациях, вероятно, будет необходима идентификация сценариев, которые указывают сумму и сроки денежных потоков для определенных результатов, а также расчетную вероятность таких результатов. В таких ситуациях в соответствии с пунктом 5.5.18 ожидаемые кредитные убытки должны отражать как минимум два результата.

В5.5.43 В случае ожидаемых кредитных убытков за весь срок организация должна оценить риск наступления дефолта по финансовому инструменту на протяжении его ожидаемого срока действия. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки являются частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок и представляют недополучения денежных средств, которые будут иметь место при наступлении дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенные с учетом вероятности наступления такого дефолта. Таким образом, 12-месячные ожидаемые кредитные убытки не являются ни ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, которые организация понесет по финансовым инструментам, наступление дефолта по которым организация прогнозирует на протяжении следующих 12 месяцев, ни недополучениями денежных средств, которые прогнозируются на протяжении следующих 12 месяцев.

Временная стоимость денег

В5.5.44 Ожидаемые кредитные убытки должны дисконтироваться до отчетной даты, а не до даты ожидаемого дефолта или какой-либо другой даты, с использованием эффективной процентной ставки, определенной при первоначальном признании, или ее приблизительного значения. В случае финансового инструмента с переменной процентной ставкой ожидаемые кредитные убытки должны дисконтироваться с использованием текущей эффективной процентной ставки, определенной в соответствии с пунктом В5.4.5.

В5.5.45 В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки должны дисконтироваться с использованием скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки, определенной при первоначальном признании.

В5.5.46 Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по аренде должны дисконтироваться с использованием той же ставки дисконтирования, которая используется при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

В5.5.47 Ожидаемые кредитные убытки по обязательству по предоставлению займов должны дисконтироваться с использованием эффективной процентной ставки (или ее приблизительного значения), которая будет применяться при признании финансового актива в результате исполнения обязательства по предоставлению займов. Это обусловлено тем, что для целей применения требований, касающихся обесценения, финансовый актив, признаваемый после использования части прав по обязательству по предоставлению займов, должен считаться продолжением такого обязательства, а не новым финансовым инструментом. Соответственно, ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу должны оцениваться с учетом первоначального кредитного риска по обязательству по предоставлению займов с даты, на которую организация стала стороной по обязательству, без права его последующей отмены.

B5.5.48 Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или по обязательствам по предоставлению займов, эффективная процентная ставка для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Обоснованная и подтверждаемая информация

B5.5.49 Для целей настоящего стандарта обоснованная и подтверждаемая информация – это информация, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий. Информация, которая доступна для целей финансовой отчетности, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий.

B5.5.50 Организация не обязательно должна использовать прогнозы относительно будущих условий на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента. Объем суждений, необходимых для оценки ожидаемых кредитных убытков, зависит от наличия подробной информации. По мере увеличения горизонта прогнозирования уменьшается наличие подробной информации и увеличивается объем суждений, необходимых для оценки ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков не требует обязательной подробной оценки для периодов в далеком будущем – для таких периодов организация может экстраполировать имеющуюся подробную информацию.

B5.5.51 Организация не обязана осуществлять исчерпывающий поиск информации, но должна учитывать всю обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и уместна для оценки ожидаемых кредитных убытков, включая влияние ожидаемых досрочных погашений. Используемая информация должна включать факторы, специфичные для заемщика, общие экономические условия и оценку как текущего, так и прогнозируемого развития условий по состоянию на отчетную дату. Организация может использовать различные источники данных, которые могут быть как внутренними (специфичными для организации), так и внешними. Возможные источники данных включают в себя внутренний прошлый опыт возникновения кредитных убытков, внутренние рейтинги, опыт возникновения кредитных убытков других организаций и внешние рейтинги, отчеты и статистические данные. Организации, не располагающие или располагающие недостаточными источниками специфичных для организации данных, могут использовать опыт аналогичных организаций для сопоставимого финансового инструмента (или сопоставимых групп финансовых инструментов).

B5.5.52 Информация прошлых периодов является важной отправной точкой или базой для оценки ожидаемых кредитных убытков. Однако организация должна корректировать данные прошлых периодов, например, опыт возникновения кредитных убытков, на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий и прогнозов относительно будущих условий, которые не влияли на период, лежащий в основе данных прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые не являются уместными для будущих денежных потоков, предусмотренных договором. В некоторых случаях, в зависимости от характера информации прошлых периодов и того, когда она рассчитывалась, в сравнении с обстоятельствами по состоянию на отчетную дату и характеристиками рассматриваемого финансового инструмента, наилучшей обоснованной и подтверждаемой информацией может быть нескорректированная информация прошлых периодов. Оценки изменений ожидаемых кредитных убытков должны отражать изменения соответствующих наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товары, платежного статуса или прочих факторов, указывающих на возникновение

кредитных убытков по финансовому инструменту или по группе финансовых инструментов, а также изменений в величине таких изменений) и соответствовать направлению этих изменений. Организация должна регулярно анализировать методологию и допущения, используемые ею для оценки ожидаемых кредитных убытков, с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

B5.5.53 В случае использования прошлого опыта возникновения кредитных убытков при оценке ожидаемых кредитных убытков важно, чтобы информация об уровнях кредитных убытков прошлых лет применялась к группам, которые определяются аналогично группам, по которым наблюдались соответствующие уровни кредитных убытков прошлых лет. Соответственно, используемый метод должен обеспечивать соотнесение каждой группы финансовых активов с информацией о кредитных убытках прошлых лет в группе финансовых активов с аналогичными характеристиками риска и с уместными наблюдаемыми данными, которые отражают текущие условия.

B5.5.54 Ожидаемые кредитные убытки отражают собственные ожидания организации в отношении кредитных убытков. Однако, учитывая при оценке ожидаемых кредитных убытков всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, организация также должна принимать во внимание наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов.

Обеспечение

B5.5.55 Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков оценка ожидаемых недополучений денежных средств должна отражать денежные потоки, ожидаемые от обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества, которые являются частью договорных условий и не признаются организацией отдельно. Оценка ожидаемых недополучений денежных средств по обеспеченному залогом финансовому инструменту отражает сумму и сроки денежных потоков, которые ожидаются от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания (т. е. оценка ожидаемых денежных потоков учитывает вероятность обращения взыскания и возникающие в результате денежные потоки). Соответственно, любые денежные потоки, которые ожидаются от реализации обеспечения за пределами договорных сроков погашения, должны быть включены в такой анализ. Любое обеспечение, полученное в результате обращения взыскания, не признается в качестве отдельного от обеспеченного залогом финансового инструмента актива, за исключением случаев, когда оно удовлетворяет соответствующим критериям признания актива в настоящем или других стандартах.

Реклассификация финансовых активов (Раздел 5.6)

B5.6.1 Если организация реклассифицирует финансовые активы в соответствии с пунктом 4.4.1, пункт 5.6.1 требует, чтобы реклассификация применялась перспективно с даты реклассификации. Как категория оценки по амортизированной стоимости, так и категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход требуют определения эффективной процентной ставки при первоначальном признании. Обе эти категории оценки также требуют аналогичного применения требований, касающихся обесценения. Следовательно, когда организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и наоборот:

(а) признание процентной выручки не изменится и, следовательно, организация продолжает использовать ту же эффективную процентную ставку.

(б) оценка ожидаемых кредитных убытков не изменится, поскольку обе категории оценки используют одинаковый подход к обесценению. Однако если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации. Если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание оценочного резерва под убытки прекратится (и, следовательно, он больше не будет признаваться в качестве корректировки валовой балансовой стоимости), но вместо этого он будет признаваться как накопленная сумма обесценения (равной величины) в составе прочего совокупного дохода и будет раскрываться с даты реклассификации.

В5.6.2 Однако от организации не требуется отдельно признавать процентную выручку или прибыли или убытки от обесценения для финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Следовательно, когда организация реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. Кроме того, для целей применения Раздела 5.5 к финансовому активу с даты его реклассификации, дата реклассификации считается датой его первоначального признания.

Прибыли и убытки (Раздел 5.7)

В5.7.1 Пункт 5.7.5 разрешает организации принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода изменения справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли. Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности (т. е. по каждой акции). Суммы, представленные в составе прочего совокупного дохода, не должны впоследствии переводиться в состав прибыли или убытка. Однако организация может перевести совокупную прибыль или убыток из одной статьи капитала в другую. Дивиденды по таким инвестициям признаются в составе прибыли или убытка в соответствии с пунктом 5.7.6, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части первоначальной стоимости инвестиции.

В5.7.1А За исключением случаев, когда применяется пункт 4.1.5, пункт 4.1.2А требует оценки финансового актива по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если договорные условия финансового актива обуславливают денежные потоки, являющиеся исключительно выплатами основной суммы и процентов по невыплаченной основной сумме, и актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается за счет как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Данная категория оценки признает соответствующие суммы в составе прибыли или убытка, как если бы финансовый актив оценивался по амортизированной стоимости, в то время как в отчете о финансовом положении финансовый актив оценивается по справедливой стоимости. Прибыли или убытки, отличные от тех, которые признаются в составе прибыли или убытка в соответствии с пунктами 5.7.10–5.7.11, признаются в составе прочего совокупного дохода. Когда признание таких финансовых активов прекращается, накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Это отражает прибыль или убыток, которые признавались бы в составе прибыли или убытка при прекращении признания, если бы финансовый актив оценивался по амортизированной стоимости.

В5.7.2 Организация применяет МСФО (IAS) 21 к финансовым активам и финансовым обязательствам, являющимся монетарными статьями в соответствии с МСФО (IAS) 21 и выраженным в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21 прибыли или убытки по курсовым разницам по монетарным активам и монетарным обязательствам должны признаваться в составе прибыли или убытка. Исключением является монетарная статья, определенная по усмотрению организации как инструмент хеджирования при

хеджировании денежных потоков (см. пункт 6.5.11), хеджировании чистой инвестиции (см. пункт 6.5.13) или хеджировании справедливой стоимости долевого инструмента, для которого организация выбрала вариант представления изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5 (см. пункт 6.5.8).

В5.7.2А Для целей признания прибылей или убытков по курсовым разницам в соответствии с МСФО (IAS) 21 финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А, считается монетарной статьей. Соответственно, такой финансовый актив учитывается как актив, оцениваемый по амортизированной стоимости в иностранной валюте. Курсовые разницы по амортизированной стоимости признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости признаются в соответствии с пунктом 5.7.10.

В5.7.3 Пункт 5.7.5 разрешает организации принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости определенных инвестиций в долевыми инструментами. Такая инвестиция не является монетарной статьей. Соответственно, прибыль или убыток, представленные в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5, включают в себя соответствующий валютный компонент.

В5.7.4 При наличии отношений хеджирования между производным монетарным активом и производным монетарным обязательством изменения валютного компонента таких финансовых инструментов представляются в составе прибыли или убытка.

Обязательства, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В5.7.5 Когда организация по своему усмотрению классифицирует финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, она должна определить, не приведет ли представление эффекта от изменений кредитного риска по этому обязательству в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия, которое отразится на величине прибыли или убытка. Учетное несоответствие возникнет или увеличится, если представление эффекта от изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода приведет к большему изменению прибыли или убытка, чем в случае представления указанных сумм в составе прибыли или убытка.

В5.7.6 Для того, чтобы определить это, организация должна провести анализ и установить, ожидает ли она, что эффект от изменений кредитного риска по обязательству, отражаемый в составе прибыли или убытка, будет компенсирован изменением справедливой стоимости другого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие ожидания должны основываться на экономической взаимосвязи между характеристиками данного обязательства и характеристиками другого финансового инструмента.

В5.7.7 Данный вопрос решается при первоначальном признании и не подлежит повторному анализу. Из практических соображений нет необходимости в том, чтобы организация одновременно становилась стороной по всем договорам, обуславливающим признание активов и обязательств, порождающих учетное несоответствие. Допускается обоснованная задержка при условии, что совершение остальных сделок ожидается. Организация должна последовательно применять выбранную ею методологию для определения того, не приведет ли представление эффекта от изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия, которое отразится на величине прибыли или убытка. Однако организация может использовать разные методологии, когда имеют место различные виды экономической взаимосвязи между характеристиками обязательств, классифицированных по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, и характеристиками прочих финансовых инструментов. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 в примечаниях к финансовой отчетности организация должна раскрыть описательную информацию о применяемых ею методах определения вероятности возникновения или увеличения учетного несоответствия.

В5.7.8 В случае если такое несоответствие возникает или увеличивается, организация должна представить все изменения справедливой стоимости (включая эффект от изменений кредитного риска по обязательству) в составе прибыли или убытка. Если такое несоответствие не возникает и не увеличивается, организация должна представить эффект от изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода.

В5.7.9 Суммы, представленные в составе прочего совокупного дохода, не должны впоследствии переноситься в состав прибыли или убытка. Однако организация может переносить накопленную величину прибыли или убытка между статьями собственного капитала.

В5.7.10 В следующем примере описывается ситуация, в которой учетное несоответствие оказало бы влияние на прибыль или убыток, если бы эффект от изменений кредитного риска по обязательству был представлен в составе прочего совокупного дохода. Ипотечный банк предоставляет займы клиентам и финансирует данные займы за счет продажи облигаций с совпадающими характеристиками (например, размер непогашенной суммы, график погашения, срок и валюта) на рынке. По условиям договора о предоставлении займа клиент имеет право досрочно погасить предоставленный ему заем (т. е. выполнить свою обязанность перед банком), купив на рынке соответствующую облигацию по справедливой стоимости и предоставив данную облигацию ипотечному банку. Если в результате предоставления данного предусмотренного договором права на досрочное погашение кредитное качество облигации ухудшается (и, следовательно, справедливая стоимость обязательства ипотечного банка снижается), справедливая стоимость кредитного актива ипотечного банка также снижается. Изменение справедливой стоимости актива отражает имеющееся у клиента право, предусмотренное договором, досрочно погасить ипотечный заем путем приобретения соответствующей облигации по справедливой стоимости (которая в данном примере снизилась) и предоставления этой облигации ипотечному банку. Следовательно, эффект от изменений кредитного риска по обязательству (облигации), отражаемый в составе прибыли или убытка, будет компенсирован соответствующим изменением справедливой стоимости финансового актива (займа). Если бы эффект от изменений кредитного риска по обязательству был представлен в составе прочего совокупного дохода, то возникло бы учетное несоответствие, которое отразилось бы на величине прибыли или убытка. Соответственно, ипотечный банк обязан представлять все изменения справедливой стоимости обязательства (включая эффект от изменений кредитного риска по обязательству) в составе прибыли или убытка.

В5.7.11 В примере, представленном в пункте В5.7.10, имелась обусловленная договором связь между эффектом от изменений кредитного риска по обязательству и изменениями справедливой стоимости финансового актива (т. е. связь, возникшая в результате наличия у клиента предусмотренного договором права на досрочное погашение займа путем приобретения облигации по справедливой стоимости и предоставления данной облигации ипотечному банку). Однако учетное несоответствие может также возникнуть и при отсутствии обусловленной договором связи.

В5.7.12 В целях применения требований пунктов 5.7.7 и 5.7.8 учетное несоответствие не является лишь следствием метода оценки, используемого организацией для определения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству. Учетное несоответствие окажет влияние на прибыль или убыток только в том случае, если ожидается, что эффект от изменений кредитного риска по обязательству (согласно определению в МСФО (IFRS) 7) будет компенсирован изменениями справедливой стоимости другого финансового инструмента. Несоответствие, возникающее

исключительно в результате применения метода оценки (т. е. по той причине, что организация не отделяет изменения кредитного риска по обязательству от каких-либо других изменений его справедливой стоимости), не влияет на требуемое согласно пунктам 5.7.7 и 5.7.8 определение того, имело ли место возникновение или увеличение учетного несоответствия. Например, организация не имеет возможности отделить изменения кредитного риска по обязательству от изменений риска ликвидности. Если организация представляет совокупный эффект обоих этих факторов в составе прочего совокупного дохода, несоответствие может возникнуть по причине того, что изменения риска ликвидности могли быть включены в оценку справедливой стоимости финансовых активов организации, а все изменения справедливой стоимости указанных активов были представлены в составе прибыли или убытка. Однако такое несоответствие порождается неточностью оценки, а не компенсирующими отношениями, описанными в пункте B5.7.6, и, следовательно, не влияет на требуемое согласно пунктам 5.7.7 и 5.7.8 определение того, имело ли место возникновение или увеличение учетного несоответствия.

Значение термина «кредитный риск» (пункты 5.7.7 и 5.7.8)

B5.7.13 В соответствии с МСФО (IFRS) 7 кредитный риск – это «риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной». Требование пункта 5.7.7(a) относится к риску того, что эмитент не сможет произвести выплаты по данному конкретному обязательству. Это требование не всегда касается кредитоспособности эмитента. Например, если организация выпускает обеспеченный залогом долговой инструмент и не обеспеченный залогом долговой инструмент, которые во всех иных отношениях являются идентичными, то кредитный риск по этим двум обязательствам будет отличаться, несмотря на то, что они выпускаются одной и той же организацией. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству будет меньше кредитного риска по не обеспеченному залогом обязательству. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству может быть близок нулю.

B5.7.14 В целях применения требования пункта 5.7.7(a) кредитный риск отличается от риска неудовлетворительной доходности по определенному активу. Риск неудовлетворительной доходности по определенному активу связан не с риском того, что организация не сможет выполнить конкретную обязанность, а с риском того, что отдельный актив или группа активов будут иметь низкую доходность (или не будут иметь таковой).

B5.7.15 Ниже приводятся примеры риска неудовлетворительной доходности по определенному активу:

(а) Обязательство с привязкой к стоимости пая, вследствие которой сумма, подлежащая выплате инвесторам, определяется по договору на основе доходности указанных активов. Влияние, которое оказывает имеющаяся привязка к стоимости пая на справедливую стоимость данного обязательства, представляет собой риск неудовлетворительной доходности по определенному активу, а не кредитный риск.

(б) Обязательство, выпущенное структурированной организацией на следующих условиях. Организация с юридической точки зрения является отдельным лицом, поэтому активы, удерживаемые в рамках организации, предназначены и могут использоваться исключительно для обслуживания интересов инвесторов, даже в случае банкротства. Организация не осуществляет никаких других сделок, и активы, удерживаемые в рамках организации, не могут быть переданы в залог. Суммы подлежат выплате инвесторам структурированной организации только в том случае, если указанные обособленные активы будут генерировать денежные потоки. Таким образом, изменения справедливой стоимости данного обязательства главным образом отражают изменения справедливой стоимости указанных активов. Влияние, которое оказывает доходность этих активов на справедливую стоимость обязательства, представляет собой риск неудовлетворительной доходности по определенному активу, а не кредитный риск.

Подход к определению эффекта от изменений кредитного риска

B5.7.16 В целях применения требования пункта 5.7.7(а) организация должна определять сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству, либо:

(а) как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска (см. пункты B5.7.17 и B5.7.18); либо

(б) с использованием альтернативного метода, который, как считает организация, более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

B5.7.17 Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

B5.7.18 Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, сумма, упоминаемая в пункте B5.7.16(а), может быть оценена следующим образом:

(а) сначала организация рассчитывает внутреннюю норму доходности обязательства на начало периода с использованием справедливой стоимости данного обязательства и предусмотренных договором денежных потоков по этому обязательству на начало периода. Из рассчитанной нормы доходности организация вычитает наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало периода для того, чтобы определить специфичный для инструмента компонент внутренней нормы доходности;

(б) затем организация рассчитывает приведенную стоимость денежных потоков, связанных с данным обязательством, исходя из предусмотренных договором денежных потоков по обязательству на конец периода и ставки дисконтирования, равной суммарной величине (i) наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец периода и (ii) специфичного для инструмента компонента внутренней нормы доходности, определенного в подпункте (а);

(с) разница между справедливой стоимостью обязательства на конец периода и суммой, рассчитанной в подпункте (б), представляет собой изменение справедливой стоимости, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Именно эта сумма должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.7(а).

B5.7.19 В примере, представленном в пункте B5.7.18, используется допущение, что изменения справедливой стоимости, вызванные факторами, не являющимися изменениями кредитного риска по инструменту или изменениями наблюдаемых (базовых) процентных ставок, являются незначительными. Данный метод будет неприемлем в том случае, если изменения справедливой стоимости, вызванные такими факторами, будут значительными. В таких случаях организация должна использовать альтернативный метод, который более достоверно оценивает эффект от изменений кредитного риска по обязательству (см. пункт B5.7.16(б)). Например, если бы инструмент в данном примере содержал встроенный производный инструмент, то изменение справедливой стоимости этого встроенного производного инструмента необходимо было бы исключить при определении суммы, которая в соответствии с пунктом 5.7.7(а) должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода.

B5.7.20 Как и для всех оценок справедливой стоимости, метод оценки, применяемый организацией для определения той части изменения справедливой стоимости обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по нему, должен в максимальной степени использовать уместные наблюдаемые данные и в минимальной – ненаблюдаемые данные.

Учет хеджирования (Глава 6)

Инструменты хеджирования (Раздел 6.2)

Квалифицируемые инструменты хеджирования

В6.2.1 Производные инструменты, встроенные в гибридные договоры, однако не учитываемые отдельно, не могут определяться по усмотрению организации в качестве отдельных инструментов хеджирования.

В6.2.2 Собственные долевые инструменты организации не являются финансовыми активами или финансовыми обязательствами данной организации и вследствие этого не могут определяться по усмотрению организации в качестве инструментов хеджирования.

В6.2.3 Применительно к отношениям хеджирования валютного риска компонент производного финансового инструмента, отражающий подверженность валютному риску, определяется в соответствии с МСФО (IAS) 21.

Выпущенные опционы

В6.2.4 Настоящий стандарт не предусматривает ограничений в отношении обстоятельств, в которых производный инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может определяться по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования, за исключением некоторых выпущенных опционов. Выпущенный опцион не разрешается определять по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования, кроме случаев, когда организация определяет его по собственному усмотрению как инструмент, компенсирующий риски по приобретенному опциону, включая опцион, встроенный в другой финансовый инструмент (например, выпущенный опцион колл, используемый для хеджирования обязательства, предусматривающего право эмитента на досрочное погашение).

Определение инструментов хеджирования по усмотрению организации

В6.2.5 Применительно к отношениям хеджирования, отличным от хеджирования валютного риска, определение производного финансового актива или производного финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования возможно только в том случае, если в качестве такового определяется целиком весь этот производный финансовый инструмент либо его пропорциональная доля.

В6.2.6 Один инструмент хеджирования может быть определен по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования более чем одного вида рисков при условии четкого определения данного инструмента хеджирования и четкого определения позиций по различным рискам в качестве объектов хеджирования. Указанные объекты хеджирования могут относиться к разным отношениям хеджирования.

Объекты хеджирования (Раздел 6.3)

Квалифицируемые объекты хеджирования

В6.3.1 Твердое договорное обязательство приобрести бизнес в сделке по объединению бизнесов не может быть объектом хеджирования, за исключением валютного риска, поскольку прочие хеджируемые риски не могут быть конкретно идентифицированы и оценены. Эти прочие риски представляют собой бизнес-риски общего характера.

В6.3.2 Инвестиция, учитываемая с использованием метода долевого участия, не может быть объектом хеджирования в отношениях хеджирования справедливой стоимости. Это

обусловлено тем, что метод долевого участия предусматривает признание в составе прибыли или убытка доли инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций, а не изменений справедливой стоимости соответствующей инвестиции. По аналогичной причине инвестиция в консолидируемую дочернюю организацию не может быть объектом хеджирования в отношениях хеджирования справедливой стоимости. Это обусловлено тем, что при консолидации организация признает в составе прибыли или убытка прибыль или убыток дочерней организации, а не изменения справедливой стоимости соответствующей инвестиции. Хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение представляет собой иной случай, так как это хеджирование подверженности валютному риску, а не хеджирование справедливой стоимости против риска изменения стоимости соответствующей инвестиции.

В6.3.3 Пункт 6.3.4 разрешает организации по собственному усмотрению определять в качестве объекта хеджирования совокупную позицию, представляющую собой комбинацию, состоящую из позиции, подверженной риску, и производного инструмента. Когда организация по собственному усмотрению определяет подобный объект хеджирования, она оценивает, создает ли совокупная позиция, объединяющая подверженную риску позицию и производный инструмент, другую агрегированную позицию, подверженную риску, управление которой осуществляется как единой позицией, подверженной определенному риску (или рискам). В этом случае организация может по собственному усмотрению определить объект хеджирования на основе совокупной позиции, подверженной риску. Например:

(а) Организация может хеджировать определенное количество будущих закупок кофе, прогнозируемых с высокой вероятностью через 15 месяцев, против риска изменения цены (выраженной в долларах США), используя для этого 15-месячный фьючерсный договор на кофе. Прогнозируемые с высокой вероятностью операции по закупкам кофе в комбинации с фьючерсным договором на кофе можно рассматривать для целей управления рисками как единую подверженную валютному риску позицию с 15-месячным сроком и фиксированной суммой в долларах США (т. е. аналогично любой фиксированной сумме денежных средств в долларах США, подлежащей выплате через 15 месяцев).

(б) Организация может хеджировать валютный риск на весь срок действия 10-летнего долгового инструмента в иностранной валюте с фиксированной процентной ставкой. Однако организации требуется позиция, выраженная в ее функциональной валюте, имеющая фиксированную ставку, только на короткий или средний срок (например, на два года), и позиция, выраженная в ее функциональной валюте, имеющая плавающую ставку, на оставшийся срок до погашения указанного инструмента. На дату окончания каждого двухгодичного интервала (т. е. на двухгодичной скользящей основе) организация фиксирует позицию по процентному риску на следующие два года (если уровень процентной ставки таков, что организация считает необходимым зафиксировать процентные ставки). В подобной ситуации организация может заключить 10-летний валютно-процентный своп, предполагающий обмен фиксированной процентной ставки на плавающую, который позволит заменить задолженность в иностранной валюте с фиксированной процентной ставкой на финансовый инструмент в функциональной валюте, подверженный риску изменения плавающей процентной ставки. В дополнение к нему заключается двухгодичный процентный своп, который позволяет – на базе функциональной валюты – заменить задолженность с плавающей процентной ставкой на задолженность с фиксированной процентной ставкой. По существу, долговой инструмент в иностранной валюте с фиксированной процентной ставкой в совокупности с 10-летним валютно-процентным свопом, предполагающим обмен фиксированной процентной ставки на плавающую, может для целей управления рисками рассматриваться как 10-летний финансовый инструмент в функциональной валюте, подверженный риску изменения плавающей процентной ставки.

В6.3.4 Когда организация по собственному усмотрению определяет объект хеджирования на основе совокупной позиции по риску, она рассматривает комбинированный эффект объектов, составляющих указанную совокупную позицию, для целей оценки эффективности хеджирования и определения величины неэффективности хеджирования. Однако объекты, составляющие данную совокупную позицию, продолжают учитываться отдельно. Это означает, например, что:

(а) производные инструменты, являющиеся частью совокупной позиции по риску, признаются как отдельные активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости; и

(б) если по усмотрению организации определяются отношения хеджирования между объектами, которые составляют указанную совокупную позицию по риску, то должно быть обеспечено соответствие между тем, как производный инструмент включается в состав совокупной позиции, и тем, как данный производный инструмент определяется по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования на уровне совокупной позиции. Например, если организация исключает форвардный элемент производного инструмента при его определении в качестве инструмента хеджирования применительно к отношениям хеджирования между объектами, которые составляют совокупную позицию по риску, она должна также исключить форвардный элемент при включении данного производного инструмента в качестве объекта хеджирования в состав указанной совокупной позиции. В противном случае производный инструмент должен включаться в совокупную позицию либо целиком, либо в пропорциональной доле.

В6.3.5 В пункте 6.3.6 указывается, что в консолидированной финансовой отчетности валютный риск по прогнозируемой с высокой вероятностью внутригрупповой операции может квалифицироваться как объект хеджирования в отношениях хеджирования денежных потоков при условии, что данная операция выражена в валюте, отличной от функциональной валюты организации, осуществляющей данную операцию, и что валютный риск окажет влияние на консолидированную прибыль или убыток. Для этих целей организация может представлять собой материнскую организацию, дочернюю организацию, ассоциированную организацию, совместное предпринимательство или филиал. Если валютный риск по прогнозируемой внутригрупповой операции не оказывает влияния на консолидированный показатель прибыли или убытка, то данная внутригрупповая операция не может квалифицироваться как объект хеджирования. Обычно к этим операциям относятся выплаты роялти, процентов или вознаграждений за управление, осуществляемых между членами одной группы, кроме случаев, когда имеется связанная операция с третьей стороной. Однако в случаях, когда валютный риск по прогнозируемой внутригрупповой операции будет оказывать влияние на консолидированный показатель прибыли или убытка, данная внутригрупповая операция может квалифицироваться как объект хеджирования. В качестве примера можно привести прогнозируемые операции продажи или приобретения запасов, осуществляемые между членами одной группы, если имеет место последующая продажа данных запасов стороне, не входящей в состав группы. Аналогично прогнозируемая внутригрупповая операция по продаже основных средств той организацией группы, которая изготовила их, другой организации той же группы, которая будет использовать данные основные средства в своей деятельности, может оказать влияние на консолидированный показатель прибыли или убытка. Это может произойти, например, по той причине, что основные средства будут амортизироваться приобретающей организацией, а сумма, первоначально признанная в отношении данных основных средств, может измениться, если прогнозируемая внутригрупповая операция выражена в валюте, отличной от функциональной валюты приобретающей организации.

В6.3.6 Если хеджирование прогнозируемой внутригрупповой операции отвечает критериям применения учета хеджирования, то величина прибыли или убытка признается в составе прочего совокупного дохода и исключается из него в соответствии

с пунктом 6.5.11. Соответствующим периодом или периодами, в течение которых валютный риск по хеджируемой операции оказывает влияние на прибыль или убыток, является тот или те, когда данный риск оказывает влияние на консолидированный показатель прибыли или убытка.

Определение объектов хеджирования по усмотрению организации

В6.3.7 Компонент представляет собой объект хеджирования, меньший, чем весь объект в целом. Следовательно, компонент отражает только некоторые из рисков, которым подвержен тот объект, частью которого он является, либо отражает эти риски лишь в некоторой степени (например, когда в качестве объекта хеджирования определяется по усмотрению организации пропорциональная доля объекта).

Рисковые компоненты

В6.3.8 Чтобы рисковый компонент можно было по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования, он должен представлять собой отдельно идентифицируемый компонент финансового или нефинансового объекта, а изменения денежных потоков или справедливой стоимости данного объекта, вызванные изменениями данного рискового компонента, должны поддаваться надежной оценке.

В6.3.9 При идентификации того, какие рисковые компоненты отвечают критериям для определения их по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования, организация оценивает такие компоненты в контексте конкретной структуры того рынка, к которому относится данный риск или риски и на котором осуществляется хеджирование. Такое решение требует оценки соответствующих фактов и обстоятельств, которые могут отличаться в зависимости от риска и рынка.

В6.3.10 При определении рисковых компонентов по собственному усмотрению в качестве объектов хеджирования организация принимает во внимание то, указаны ли эти рисковые компоненты в договоре в явной форме (рисковые компоненты, определенные в договоре), или они неявным образом заложены в справедливой стоимости или денежных потоках того объекта, частью которого они являются (рисковые компоненты, не определенные договором). Рисковые компоненты, не определенные договором, могут относиться к объектам, которые не представляют собой договор (например, прогнозируемые операции), или к договорам, в которых такой компонент не указывается в явной форме (например, твердое договорное обязательство, которое предусматривает только единую цену, а не ценовую формулу, в которой используются различные базовые переменные). Например:

(а) У Организации А имеется долгосрочный договор на поставку природного газа, цена которого устанавливается на основании определенной в договоре формулы, содержащей ссылки на цены товаров и прочих факторов (например, цены дизельного топлива, мазута и прочие компоненты, такие как расходы на транспортировку). Организация А хеджирует компонент данного договора на поставку, относящийся к дизельному топливу, используя для этого форвардный договор на дизельное топливо. Поскольку компонент «дизельное топливо» в явной форме предусмотрен условиями договора на поставку, он представляет собой рисковый компонент, определенный договором. Соответственно, вследствие наличия ценовой формулы Организация А заключает, что подверженность риску изменения цены дизельного топлива поддается отдельной идентификации. В то же время, существует рынок для форвардных договоров на дизельное топливо. Поэтому Организация А заключает, что подверженность риску изменения цены дизельного топлива поддается надежной оценке. Как следствие, подверженность риску изменения цены дизельного топлива в рамках договора на поставку представляет собой рисковый компонент, который организация может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования.

(b) Организация В хеджирует свои будущие операции по закупке кофе, основываясь на прогнозах собственного производства. Часть прогнозируемого объема закупок начинает хеджироваться за 15 месяцев до поставки. Организация В с течением времени увеличивает хеджируемый объем (по мере приближения даты поставки). Для управления риском изменения цены на кофе Организация В использует два разных типа договоров:

- (i) торгуемые на бирже фьючерсные договоры на кофе; и
- (ii) договоры на поставку кофе сорта Арабика из Колумбии, доставляемого на определенный производственный объект. По условиям этих договоров цена за тонну кофе определяется с использованием ценовой формулы, которая основана на цене торгуемых на бирже фьючерсных договоров на кофе, плюс фиксированная ценовая разница, плюс переменная величина платы за логистические услуги. Договор на поставку кофе представляет собой договор к исполнению, по которому кофе будет физически поставлен Организации В.

В отношении поставок, которые относятся к урожаю текущего года, заключение договоров на поставку кофе позволяет Организации В зафиксировать разницу в ценах на кофе фактически приобретенного качества (сорт Арабика из Колумбии) и кофе с базовыми качественными характеристиками, который лежит в основе торгуемого на бирже фьючерсного договора. Однако в отношении поставок, которые относятся к урожаю следующего года, договоры на поставку кофе пока отсутствуют, вследствие чего ценовая разница не может быть зафиксирована. Организация В использует торгуемые на бирже фьючерсные договоры на кофе для того, чтобы хеджировать свой риск изменения цен на кофе по компоненту «базовое качество» применительно к поставкам, относящимся к урожаю как текущего, так и следующего годов. Организация В определяет, что она подвержена трем различным рискам: риску изменения цен на кофе, отражающему базовое качество, риску изменения цен на кофе, отражающему разницу (спрэд) между ценой на кофе базового качества и ценой на кофе определенного сорта Арабика из Колумбии, который она фактически получает, а также риску, связанному с переменными логистическими затратами. Применительно к поставкам, относящимся к урожаю текущего года, после того, как Организация В заключила договор на поставку кофе, риск изменения цен на кофе, отражающий базовое качество, становится рисковым компонентом, определенным в договоре, поскольку ценовая формула предусматривает индексацию до цены торгуемых на бирже фьючерсных договоров на кофе. Организация В приходит к выводу, что этот рисковый компонент является отдельно идентифицируемым и поддается надежной оценке. Применительно к поставкам, относящимся к урожаю следующего года, Организация В еще не заключила никаких договоров на поставку кофе (т. е. эти поставки являются прогнозируемыми операциями). Следовательно, риск изменения цен на кофе, отражающий базовое качество, представляет собой рисковый компонент, не определенный договором. Анализируя структуру рынка, Организация В принимает в расчет процесс ценообразования для фактических объемов кофе, которые в конечном итоге ей поставляются. Соответственно, исходя из результатов проведенного анализа структуры рынка, Организация В заключает, что прогнозируемые операции также сопряжены с риском изменения цен на кофе, отражающим базовое качество, как рисковый компонент, который является отдельно идентифицируемым и поддается надежной оценке, хотя он и не определен договором. Следовательно, Организация В может по собственному усмотрению определить отношения хеджирования на основе рисковых компонентов (в отношении риска изменения цен на кофе, отражающего базовое качество) как для договоров на поставку кофе, так и для прогнозируемых операций.

(c) Организация С хеджирует часть своих будущих закупок авиационного топлива на основе прогноза его потребления максимум за 24 месяца до даты поставки и увеличивает хеджируемый объем с течением времени. Организация С хеджирует

данную позицию, подверженную риску, используя различные типы договоров в зависимости от срока, на который осуществляется хеджирование и от которого зависит рыночная ликвидность соответствующих производных инструментов. Для относительно продолжительных временных промежутков (от 12 до 24 месяцев) Организация С использует договоры на сырую нефть, поскольку только по ним уровень рыночной ликвидности является достаточным. Для временных промежутков от 6 до 12 месяцев Организация С использует производные инструменты на газойль, поскольку они являются в достаточной мере ликвидными. Для временных промежутков менее 6 месяцев Организация С использует договоры на авиационное топливо. Организация С анализирует структуру рынка нефти и нефтепродуктов и оценивает значимые факты и обстоятельства следующим образом:

(i) Организация С осуществляет свою деятельность в географическом регионе, в котором сырая нефть сорта Brent принята в качестве стандартной базы для сравнения. Сырая нефть является базовым видом сырья, цена которого влияет на цену различных продуктов нефтепереработки, поскольку сырая нефть является исходным материалом для их производства. Газойль принят в качестве базового показателя для нефтепродуктов, цена которого является индикатором для цен на нефтяные дистилляты в более широком смысле. Это также отражено в типах производных финансовых инструментов, используемых применительно к рынкам сырой нефти и продуктов ее переработки в той экономической среде, в которой Организация С осуществляет свою деятельность, а именно:

- фьючерсный договор на стандартную сырую нефть, в качестве которой принята сырая нефть сорта Brent;
- фьючерсный договор на стандартный газойль, который используется в качестве ценового ориентира при определении цен на дистилляты – например, производные инструменты на спрэд авиационного топлива покрывают разницу между ценами на авиационное топливо и ценами на этот стандартный газойль; и
- производный инструмент на крэк-спрэд относительно стандартного газойля (т. е. производный инструмент в отношении ценовой разницы между сырой нефтью и газойлем – маржа за нефтепереработку), индексируемый к цене сырой нефти сорта Brent.

(ii) Определение цены на продукты нефтепереработки не зависит от того, какая именно сырая нефть перерабатывается на каком-либо определенном нефтеперерабатывающем заводе, поскольку данные продукты нефтепереработки (такие как газойль или авиационное топливо) являются стандартизированными продуктами.

Соответственно, Организация С заключает, что риск изменения цен, связанный с приобретением ею авиационного топлива, включает в себя компонент, связанный с риском изменения цен на сырую нефть, который определяется ценой на сырую нефть сорта Brent, и компонент, связанный с риском изменения цен на газойль, несмотря на то, что ни сырая нефть, ни газойль не указаны в условиях какого-либо договора. Организация С заключает, что эти два рискованных компонента являются отдельно идентифицируемыми и поддаются надежной оценке, несмотря на то, что они не определены договором. Следовательно, Организация С может по собственному усмотрению определить отношения хеджирования для прогнозируемых закупок топлива для реактивных двигателей на основе рискованных компонентов (по компоненту сырой нефти или по компоненту газойля). Этот анализ также означает, что если, например, Организация С использует производные инструменты на сырую нефть сорта West Texas Intermediate (WTI), то изменения ценовой разницы между сырой нефтью сорта Brent и сырой нефтью сорта WTI приведут к неэффективности хеджирования.

(d) Организация D имеет долговой инструмент с фиксированной процентной ставкой. Этот инструмент выпускается в экономической среде, где рынок характеризуется большим разнообразием схожих долговых инструментов, сравниваемых между собой на основе спреда с базовой ставкой (например, ставкой LIBOR), и где инструменты с плавающей процентной ставкой обычно индексируются до этой базовой ставки. Для управления процентным риском обычно используются процентные свопы на основе указанной базовой ставки вне зависимости от спреда долговых инструментов относительно этой базовой ставки. Цена долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой меняется в прямом соответствии с изменениями базовой ставки в момент их возникновения. Организация D приходит к выводу, что данная базовая ставка представляет собой компонент, который возможно отдельно идентифицировать и надежно оценить. Следовательно, для этого долгового инструмента с фиксированной процентной ставкой Организация D может по собственному усмотрению определить отношения хеджирования на основе рискового компонента, связанного с риском изменения базовой процентной ставки.

В6.3.11 Когда рисковый компонент определяется по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования, к нему предъявляются все требования в части учета хеджирования, так же, как и к другим объектам хеджирования, не представляющим собой рисковые компоненты. Например, применяются квалификационные критерии, включая требование о том, чтобы отношения хеджирования были эффективными, а неэффективность хеджирования подлежала оценке и признанию.

В6.3.12 Организация также может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования изменения денежных потоков или справедливой стоимости объекта хеджирования только выше или ниже некоторой установленной цены или иной переменной («односторонний риск»). Односторонний риск, связанный с объектом хеджирования, отражает внутренняя стоимость приобретенного опциона, являющегося инструментом хеджирования (при допущении, что он имеет те же основные параметры, что и риск, определенный организацией для хеджирования), но не временная стоимость этого опциона. Например, организация может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования риск изменения будущих денежных потоков в связи с повышением цены прогнозируемой операции по приобретению товаров. В подобной ситуации организация по собственному усмотрению определяет в качестве объекта хеджирования только те денежные убытки, которые являются следствием увеличения указанной цены сверх определенного уровня. Хеджируемый риск не включает в себя временную стоимость приобретенного опциона, поскольку временная стоимость не является компонентом прогнозируемой операции, который оказывает влияние на прибыль или убыток.

В6.3.13 Существует опровержимое допущение, согласно которому в случаях, когда риск инфляции не определен договором, он не является отдельно идентифицируемым и не поддается надежной оценке, и вследствие этого не может быть определен по усмотрению организации в качестве рискового компонента финансового инструмента. Однако в ограниченном числе случаев возможно выявить рисковый компонент, связанный с риском инфляции, поддающийся отдельной идентификации и надежной оценке вследствие особенных обстоятельств инфляционной среды и соответствующего рынка долговых инструментов.

В6.3.14 Например, экономическая среда, в которой организация выпускает долговой инструмент, предусматривает такой объем и временную структуру облигаций, привязанных к уровню инфляции, что соответствующий рынок является достаточно ликвидным, чтобы можно было построить временную структуру реальных процентных ставок, основанную на бескупонных облигациях. Это означает, что для соответствующей валюты инфляция является значимым фактором, который отдельно рассматривается рынками долговых инструментов. В этих обстоятельствах компонент, связанный с риском инфляции, может быть установлен путем дисконтирования денежных потоков

по хеджируемому долговому инструменту с использованием временной структуры реальных процентных ставок, основанной на бескупонных облигациях (т. е. аналогично тому, как можно определить компонент, связанный с безрисковой (номинальной) процентной ставкой). И наоборот, во многих случаях компонент, связанный с риском инфляции, не поддается отдельной идентификации и надежной оценке. Например, организация выпускает долговой инструмент только с номинальной процентной ставкой в условиях, где рынок облигаций, привязанных к уровню инфляции, является недостаточно ликвидным для того, чтобы можно было построить временную структуру реальных процентных ставок, основанную на бескупонных облигациях. В этом случае анализ структуры рынка, а также фактов и обстоятельств не позволяет организации заключить, что инфляция является значимым фактором, который отдельно рассматривается участниками рынка долевого инструмента. Следовательно, организация не может опровергнуть допущение о том, что риск инфляции, не определенный договором, не является отдельно идентифицируемым и не поддается надежной оценке. Как следствие, компонент, связанный с риском инфляции, нельзя будет определить по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования. Такой подход применяется вне зависимости от того, какой именно инструмент хеджирования риска инфляции на самом деле был использован организацией. В частности, организация не может просто перенести на долговой инструмент с номинальной процентной ставкой те сроки и условия, которые присущи фактическому инструменту хеджирования риска инфляции.

В6.3.15 Определенный договором инфляционный рискованный компонент денежных потоков по признанной облигации, привязанной к уровню инфляции (при допущении, что не требуется отдельно учитывать встроенный производный инструмент), является отдельно идентифицируемым и поддается надежной оценке, при условии, что этот инфляционный рискованный компонент не оказывает влияния на прочие денежные потоки по данному инструменту.

Компоненты номинальной стоимости

В6.3.16 Существует два типа компонентов номинальной стоимости, которые могут по усмотрению организации определяться в качестве объекта хеджирования в отношениях хеджирования: компонент, представляющий собой пропорциональную долю целого объекта, и компонент-слой. В зависимости от типа компонента учет будет разным. Определяя по собственному усмотрению компонент для целей бухгалтерского учета, организация должна действовать сообразно своей цели управления рисками.

В6.3.17 Примером компонента, представляющего собой пропорциональную долю, является 50 процентов от величины денежных потоков, предусмотренных договором займа.

В6.3.18 Компонент-слой может быть выбран из заданной, но открытой совокупности объектов, или из заданной номинальной стоимости. Примеры компонент-слоев включают следующие:

- (а) часть денежного объема операции, например, следующие 10 денежных единиц потока денежных средств от продаж, выраженных в иностранной валюте, после первых 20 денежных единиц в иностранной валюте в марте 201X года⁷;
- (б) часть физического объема, например, последние 5 млн. кубических метров из остатка запасов природного газа в газохранилище XYZ;
- (с) часть физического или иного объема операции, например, первые 100 баррелей нефти из закупок июня 20X1 года или первые 100 Мвт-ч электроэнергии из продаж июня 20X1 года; либо
- (д) «слой» номинальной стоимости объекта хеджирования, например: последние 80 млн. д. е. из общей суммы твердого договорного обязательства, составляющей 100 млн. д. е., последние 20 млн. д. е. из 100 млн. д. е. стоимости облигации с фиксированной процентной ставкой, или первые 30 млн. д. е. из общей суммы

в 100 млн. д. е. долгового инструмента с фиксированной процентной ставкой, который может быть досрочно погашен по справедливой стоимости (заданная номинальная стоимость составляет 100 млн. д. е.).

⁷ В настоящем стандарте монетарные суммы выражены в «денежных единицах» (д. е.) и «денежных единицах иностранной валюты» (д. е. иностранной валюты).

В6.3.19 Если какой-либо компонент-слой определяется по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования в отношениях хеджирования справедливой стоимости, то организация должна выделить его из состава заданной номинальной стоимости. С целью соблюдения требований к квалифицируемым отношениям хеджирования справедливой стоимости организация должна переоценивать объект хеджирования с учетом изменений справедливой стоимости (т. е. переоценивать его с учетом изменений справедливой стоимости, обусловленных хеджируемым риском). Хеджирующая корректировка справедливой стоимости должна быть признана в составе прибыли или убытка не позднее, чем будет прекращено признание объекта хеджирования. Следовательно, необходимо отследить тот объект, к которому относится эта хеджирующая корректировка справедливой стоимости. Применительно к компоненту-слою в рамках хеджирования справедливой стоимости это требование означает, что организация должна отследить ту номинальную стоимость, из состава которой вычленяется данный компонент. Например, в пункте В6.3.18(d) необходимо отследить совокупную заданную номинальную стоимость в размере 100 млн. д. е., чтобы отследить последние 20 млн. д. е. или первые 30 млн. д. е. из нее.

В6.3.20 Компонент-слой, который включает в себя опцион на досрочное погашение, не может быть по усмотрению организации определен в качестве объекта хеджирования в отношениях хеджирования справедливой стоимости, если справедливая стоимость опциона на досрочное погашение подвержена влиянию изменений хеджируемого риска, кроме случаев, когда определяемый слой рассматривается с учетом соответствующего опциона на досрочное погашение при определении изменения справедливой стоимости данного объекта хеджирования.

Взаимосвязь между компонентами и общей величиной денежных потоков по объекту

В6.3.21 Если компонент денежных потоков по финансовому или нефинансовому объекту определяется по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования, то размер данного компонента должен быть меньше общей величины денежных потоков по объекту в целом или равен этой величине. Однако в качестве объекта хеджирования могут определяться по усмотрению организации все денежные потоки по объекту в целом и хеджироваться в отношении только одного конкретного риска (например, в отношении только тех изменений, которые вызваны изменениями ставки LIBOR или цены товара, принятой за сравнительную базу).

В6.3.22 Например, в случае финансового обязательства, эффективная процентная ставка по которому ниже ставки LIBOR, организация не может по собственному усмотрению определять в качестве объекта хеджирования:

- (а) компонент данного обязательства, равный процентным выплатам, рассчитанным по ставке LIBOR (плюс основная сумма долга в случае хеджирования справедливой стоимости); и
- (б) отрицательную величину остаточного компонента.

В6.3.23 Однако в случае финансового обязательства с фиксированной процентной ставкой, эффективная процентная ставка по которому (например) на 100 базисных пунктов ниже ставки LIBOR, организация может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования изменение стоимости всего этого обязательства (т. е. основной суммы долга и процентов по ставке LIBOR минус 100 базисных пунктов), обусловленное изменениями ставки LIBOR. Если финансовый

инструмент с фиксированной процентной ставкой хеджируется спустя некоторое время после его возникновения, и процентные ставки за этот промежуток времени изменились, то организация может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования рисковый компонент, равный базовой процентной ставке, которая превышает договорную процентную ставку, по которой производятся выплаты по данному объекту. Организация может это сделать при условии, что базовая ставка будет ниже эффективной процентной ставки, рассчитанной исходя из допущения, что организация приобрела данный инструмент в тот день, когда она по собственному усмотрению определила соответствующий объект хеджирования. Например, допустим, что у организации появляется финансовый актив номиналом 100 д. е. с фиксированной ставкой, по которому эффективная процентная ставка составляет 6 процентов, в то время, когда ставка LIBOR равна 4 процентам. Организация начинает хеджировать данный актив некоторое время спустя, когда ставка LIBOR увеличилась до 8 процентов, а справедливая стоимость актива снизилась до 90 д. е. Организация рассчитала, что если бы она приобрела этот актив в тот день, когда она по собственному усмотрению определила в качестве объекта хеджирования соответствующий риск изменения процентной ставки LIBOR, то эффективная доходность по данному активу, определенная исходя из его справедливой стоимости в 90 д. е. на тот момент, составила бы 9,5 процентов. Поскольку ставка LIBOR ниже указанной эффективной доходности, организация может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования компонент, соответствующий восьмипроцентной ставке LIBOR, который состоит частично из предусмотренных договором процентных выплат и частично из величины, представляющей собой разность между текущей справедливой стоимостью (т. е. 90 д. е.) и суммой, подлежащей выплате при наступлении срока погашения (т. е. 100 д. е.).

В6.3.24 Если по финансовому обязательству с переменной процентной ставкой начисляются проценты в размере (например) трехмесячной ставки LIBOR минус 20 базисных пунктов (при этом предусмотрен «флор» – ноль базисных пунктов), то организация может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования изменение денежных потоков по данному обязательству целиком (т. е. выплат по трехмесячной ставке LIBOR минус 20 базисных пунктов – включая «флор»), обусловленное изменениями ставки LIBOR. Следовательно, если кривая форвардных ставок трехмесячного LIBOR за оставшийся срок действия данного обязательства не покажет спад ниже 20 базисных пунктов, то денежные потоки по объекту хеджирования будут меняться точно так же, как и по обязательству, предусматривающему выплаты процентов по трехмесячной ставке LIBOR с нулевым или положительным спрэдом. Однако если кривая форвардных ставок трехмесячного LIBOR за оставшийся срок действия данного обязательства (или его части) покажет спад ниже 20 базисных пунктов, то изменчивость денежных потоков по объекту хеджирования будет меньше по сравнению с обязательством, предусматривающим выплаты процентов по трехмесячной ставке LIBOR с нулевым или положительным спрэдом.

В6.3.25 Аналогичным примером нефинансового объекта является сырая нефть определенного вида из конкретного нефтяного месторождения, цена которой отличается от цены, установленной на сырую нефть соответствующего базового сорта. Если организация продает такую сырую нефть по договору, предусматривающему ценовую формулу, согласно которой цена одного барреля рассчитывается исходя из цены на базовую сырую нефть минус 10 д. е., но не ниже 15 д. е. («флор»), то организация может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования всю величину изменения денежных потоков по данному договору продажи, обусловленного изменением цены на сырую нефть базового сорта. Однако организация не вправе по собственному усмотрению определять в качестве объекта хеджирования компонент, равный общей величине изменения цены на сырую нефть базового сорта. Следовательно, пока форвардная цена (на каждую поставку) не будет держаться на уровне не ниже 25 д. е., денежные потоки по объекту хеджирования будут меняться точно так же, как

денежные потоки от продажи сырой нефти по цене, установленной на сырую нефть базового сорта (или с положительным спрэдом). Однако если форвардная цена какой-либо из поставок станет ниже 25 д. е., то изменчивость денежных потоков по объекту хеджирования будет меньше по сравнению с продажей сырой нефти по цене, установленной для сырой нефти базового сорта (или с положительным спрэдом).

Квалификационные критерии, определяющие возможность применения учета хеджирования (Раздел 6.4)

Эффективность хеджирования

В6.4.1 Эффективность хеджирования – это степень, в которой изменения справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования компенсируют изменения справедливой стоимости или денежных потоков объекта хеджирования (например, когда объектом хеджирования является рисковый компонент, соответствующим изменением справедливой стоимости или денежных потоков инструмента является изменение, обусловленное этим хеджируемым риском). Неэффективность хеджирования – это степень, в которой изменения справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования превышают либо оказываются меньше соответствующих изменений по объекту хеджирования.

В6.4.2 На дату определения по собственному усмотрению отношений хеджирования, а впоследствии – на постоянной основе, организация должна анализировать источники неэффективности хеджирования, которые, как ожидается, будут оказывать влияние на данные отношения хеджирования в течение срока их существования. Этот анализ (включая корректировки в соответствии с пунктом В6.5.21, связанные с ребалансировкой отношений хеджирования) является для организации основой, на которой она оценивает выполнение требований к эффективности хеджирования.

В6.4.3 Во избежание сомнений, последствия замены первоначального контрагента клиринговым контрагентом и осуществления соответствующих изменений, как предусматривается пунктом 6.5.6, должны быть отражены в оценке инструмента хеджирования и, как следствие, при оценке эффективности хеджирования и определении величины эффективности хеджирования.

Экономическая взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования

В6.4.4 Требование об обязательном существовании экономической взаимосвязи означает, что инструмент хеджирования и объект хеджирования имеют стоимость, которая изменяется, как правило, в противоположных направлениях, вследствие подверженности одному и тому же риску, который и является хеджируемым риском. Таким образом, следует ожидать, что стоимость инструмента хеджирования и стоимость объекта хеджирования будут последовательно изменяться вследствие изменений одной и той же базовой переменной или нескольких базовых переменных, экономически связанных таким образом, что они реагируют схожим образом на риск, который является объектом хеджирования (например, цены на сырую нефть сорта Брент и сорта WTI).

В6.4.5 Если базовые переменные не совпадают, но экономически связаны между собой, то могут иметь место ситуации, когда стоимость инструмента хеджирования и стоимость объекта хеджирования изменяются в одном направлении, например, вследствие того, что изменяется ценовой дифференциал между указанными двумя базовыми переменными, тогда как сами эти базовые переменные изменяются незначительно. В такой ситуации требование о наличии экономической взаимосвязи между инструментом хеджирования и объектом хеджирования может, тем не менее, выполняться, если по-прежнему ожидается, что в случае изменения базовых переменных изменение стоимости

инструмента хеджирования и стоимости объекта хеджирования, как правило, будет разнонаправленным.

В6.4.6 При оценке наличия экономической взаимосвязи также анализируется возможное поведение соответствующих отношений хеджирования в течение срока их существования, чтобы выяснить, можно ли ожидать, что они будут соответствовать цели управления рисками. Наличие статистической корреляции между двумя переменными само по себе не является основанием для вывода о наличии экономической взаимосвязи между ними.

Влияние кредитного риска

В6.4.7 Поскольку модель учета хеджирования основывается на общем понятии взаимной компенсации прибылей и убытков по инструменту хеджирования и объекту хеджирования, эффективность хеджирования определяется не только экономической взаимосвязью между этими двумя объектами (т. е. изменениями их базовых переменных), но также и влиянием, оказываемым кредитным риском на стоимость как инструмента хеджирования, так и объекта хеджирования. Влияние кредитного риска означает, что даже если между инструментом хеджирования и объектом хеджирования существует экономическая взаимосвязь, уровень взаимной компенсации может стать неустойчивым. Такой результат может возникнуть вследствие настолько значительного изменения кредитного риска по инструменту хеджирования либо по объекту хеджирования, что кредитный риск оказывает доминирующее влияние на изменения стоимости, обусловленные экономической взаимосвязью (т. е. влияние изменений базовых переменных). Масштаб изменения считается настолько значительным, что фактор кредитного риска становится доминирующим, когда возникший вследствие кредитного риска убыток (или прибыль) превосходит влияние, оказываемое изменениями базовых переменных на стоимость инструмента хеджирования или стоимость объекта хеджирования, даже если эти изменения были значительными. И наоборот, если в течение определенного периода базовые переменные практически не изменяются, тот факт, что даже незначительные колебания стоимости инструмента хеджирования или стоимости объекта хеджирования, связанные с кредитным риском, могут в большей степени влиять на стоимость, чем изменения базовых переменных, не приводит к возникновению доминирования.

В6.4.8 Примером ситуации, в которой кредитный риск является доминирующим фактором в отношениях хеджирования, является хеджирование организацией позиции, подверженной риску изменения цены на товар, с помощью необеспеченного производного инструмента. Если кредитоспособность контрагента по данному производному инструменту значительно снизится, то влияние, оказанное изменением кредитоспособности контрагента на справедливую стоимость инструмента хеджирования, может перевесить влияние, оказываемое на нее изменениями цены товара, тогда как изменения стоимости объекта хеджирования в основном зависят от изменений цены товара.

Коэффициент хеджирования

В6.4.9 В соответствии с требованиями к эффективности хеджирования коэффициент хеджирования в отношениях хеджирования должен соответствовать коэффициенту, который отражает соотношение между количественным объемом объекта хеджирования, фактически хеджируемым организацией, и количественным объемом инструмента хеджирования, фактически используемым организацией для хеджирования указанного количественного объема объекта хеджирования. Следовательно, если организация хеджирует менее чем 100 процентов позиции по риску, например, 85 процентов, то, определяя по собственному усмотрению отношения хеджирования, она должна использовать коэффициент хеджирования, соответствующий соотношению между 85 процентами позиции по риску и тем количественным объемом инструмента

хеджирования, который организация фактически использует для хеджирования этих 85 процентов. Аналогичным образом, если, например, организация хеджирует позицию по риску с помощью 40 единиц финансового инструмента по номинальной стоимости, то при определении по собственному усмотрению отношений хеджирования она должна использовать коэффициент хеджирования, соответствующий соотношению между указанным количественным объемом в 40 единиц (т. е. организация не должна использовать коэффициент хеджирования, рассчитанный исходя из большего количества единиц, которыми она может располагать в совокупности, или исходя из меньшего количества единиц) и количественным объемом объекта хеджирования, фактически хеджируемым организацией посредством данных 40 единиц.

В6.4.10 Однако определяя по собственному усмотрению отношения хеджирования с использованием того же коэффициента хеджирования, который рассчитан исходя из фактически используемых ею количественных объемов объекта хеджирования и инструмента хеджирования, организация не должна принимать в расчет весовой дисбаланс между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, который в свою очередь привел бы к неэффективности хеджирования (независимо от того, признается она или нет), возможным следствием которой является отражение в отчетности результата, не соответствующего цели учета хеджирования. Следовательно, для целей определения по собственному усмотрению отношений хеджирования организация должна скорректировать коэффициент хеджирования, рассчитанный исходя из фактически используемых ею количественных объемов объекта хеджирования и инструмента хеджирования, если это необходимо для устранения такого дисбаланса.

В6.4.11 При решении вопроса о том, имеет ли место несоответствие результата, подлежащего отражению в отчетности, цели учета хеджирования, уместно проанализировать, например, такие аспекты:

(а) какую задачу призван решить устанавливаемый организацией коэффициент хеджирования: избежать признания неэффективности хеджирования применительно к хеджированию денежных потоков или получить возможность произвести корректировку справедливой стоимости большего числа объектов хеджирования с целью расширения использования учета по справедливой стоимости, не имея при этом компенсирующих изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования; и

(б) имеются ли коммерческие основания для использования конкретных весовых объемов объекта хеджирования и инструмента хеджирования, даже если это приводит к неэффективности хеджирования. Например, организация заключает договор и по собственному усмотрению определяет его в качестве инструмента хеджирования в количественном объеме, не соответствующем количественному объему, который обеспечил бы наилучшее хеджирование объекта хеджирования из-за того, что стандартный объем сделки на эти инструменты хеджирования не позволяет организации заключить сделку в точности на требуемый количественный объем инструмента хеджирования («проблема стандартного объема сделки»). В качестве примера можно привести организацию, хеджирующую закупки 100 тонн кофе посредством стандартных фьючерсных договоров на кофе, где каждый договор предусматривает поставку 37 500 фунтов кофе. Организация может только использовать либо пять, либо шесть договоров (что составляет 85,0 и 102,1 тонны, соответственно) для хеджирования закупок в объеме 100 тонн. В этом случае организация по собственному усмотрению определяет отношения хеджирования, используя коэффициент хеджирования, который рассчитывается исходя из фактически используемого ею количества фьючерсных договоров на кофе, поскольку неэффективность хеджирования, связанная с несовпадением весовых объемов объекта хеджирования и инструмента хеджирования, не привела бы к отражению в отчетности такого результата, который не соответствовал бы цели учета хеджирования.

С какой регулярностью следует оценивать выполнение требований к эффективности хеджирования

В6.4.12 Организация должна оценить в начале отношений хеджирования и впоследствии оценивать на постоянной основе, отвечают ли отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования. Как минимум, организация должна производить такую оценку по состоянию на каждую отчетную дату либо вследствие значительного изменения обстоятельств, повлиявшего на выполнение требований в части эффективности хеджирования, в зависимости от того, какое из этих событий произойдет раньше. Данная оценка связана с ожиданиями относительно эффективности хеджирования и поэтому является только перспективной.

Методы оценки выполнения требований к эффективности хеджирования

В6.4.13 В настоящем стандарте не устанавливается метод, который позволяет оценить, отвечают ли отношения хеджирования требованиям в части эффективности хеджирования. Однако организация должна использовать такой метод, который выявляет уместные характеристики отношений хеджирования, включая источники неэффективности хеджирования. В зависимости от этих факторов применяемый метод может представлять собой качественную или количественную оценку.

В6.4.14 Например, если ключевые параметры (такие как номинальная стоимость, срок погашения и базовая переменная) инструмента хеджирования и объекта хеджирования совпадают или близки друг другу, организация может на основе качественной оценки указанных ключевых параметров заключить, что инструмент хеджирования и объект хеджирования имеют стоимости, которые будут изменяться, как правило, в противоположных направлениях вследствие одного и того же риска, и, следовательно, что между данными объектом и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь (см. пункты В6.4.4–В6.4.6).

В6.4.15 Тот факт, что в момент определения производного инструмента по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования он находится «в деньгах» или «вне денег», сам по себе не означает, что оценка, основанная на качественных параметрах, неуместна. То, может ли неэффективность хеджирования, возникающая вследствие данного факта, иметь такой масштаб, что оценка, основанная на качественных параметрах, не сможет ее адекватно идентифицировать, зависит от обстоятельств.

В6.4.16 И, наоборот, если ключевые параметры инструмента хеджирования и объекта хеджирования не находятся в тесном сближении, то имеет место повышенный уровень неопределенности относительно степени взаимной компенсации. Следовательно, эффективность хеджирования в течение срока существования отношений хеджирования предсказать сложнее. В подобной ситуации сделать вывод о наличии или отсутствии экономической взаимосвязи между объектом хеджирования и инструментом хеджирования организация сможет лишь на основе количественной оценки (см. пункты В6.4.4–В6.4.6). В некоторых ситуациях количественная оценка также может потребоваться для того, чтобы оценить, отвечает ли коэффициент хеджирования, используемый для определения по усмотрению организации отношений хеджирования, требованиям в части эффективности хеджирования (см. пункты В6.4.9–В6.4.11). Организация может использовать один и тот же либо разные методы для этих двух отличающихся целей.

В6.4.17 Если имеют место изменения в обстоятельствах, которые оказывают влияние на эффективность хеджирования, то организации, возможно, придется изменить метод, с помощью которого она оценивает соответствие отношений хеджирования требованиям к эффективности хеджирования, чтобы удостовериться, что он по-прежнему отражает значимые характеристики отношений хеджирования, включая источники неэффективности хеджирования.

В6.4.18 Управление рисками, осуществляемое организацией, представляет собой основной источник информации для оценки того, отвечают ли отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования. Это означает, что управленческая информация (или анализ), используемая для целей принятия решений, может быть использована как основа для того, чтобы оценить, отвечают ли отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования.

В6.4.19 Документация касательно отношений хеджирования, оформляемая организацией, должна содержать описание того, как организация будет оценивать выполнение требований к эффективности хеджирования, включая описание используемого для этого метода или методов. Документация касательно отношений хеджирования подлежит обновлению в случае изменений этих методов (см. пункт В6.4.17).

Учет отношений хеджирования, отвечающих квалификационным критериям (Раздел 6.5)

В6.5.1 Примером хеджирования справедливой стоимости является хеджирование риска изменения справедливой стоимости долгового инструмента с фиксированной процентной ставкой в связи с изменениями процентных ставок. Хеджирование такого рода может осуществляться эмитентом либо держателем такого инструмента.

В6.5.2 Целью хеджирования денежных потоков является отсрочка признания прибыли или убытка по инструменту хеджирования до того периода или периодов, когда ожидаемые денежные потоки, являющиеся объектом хеджирования, окажут влияние на прибыль или убыток за период. Примером хеджирования денежных потоков является использование свопа с целью превращения долгового инструмента с плавающей процентной ставкой (независимо от того, оценивается ли он по амортизированной или по справедливой стоимости) в долговой инструмент с фиксированной процентной ставкой (т. е. хеджирование будущей операции, в которой будущие денежные потоки, являющиеся объектом хеджирования, представляют собой будущие процентные платежи). С другой стороны, прогнозируемое приобретение долевого инструмента, который после покупки будет учитываться как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является примером объекта, который не может быть объектом хеджирования в рамках хеджирования денежных потоков, поскольку прибыль или убыток по инструменту хеджирования, признание которых было бы отложено, нельзя было бы надлежащим образом реклассифицировать в состав прибыли или убытка за период в течение того периода, в котором достигалась бы взаимная компенсация. По той же причине прогнозируемое приобретение долевого инструмента, который после покупки будет учитываться по справедливой стоимости, изменения которой будут отражаться в составе прочего совокупного дохода, также не может быть объектом хеджирования в рамках хеджирования денежных потоков.

В6.5.3 Хеджирование твердого договорного обязательства (например, хеджирование изменения цены топлива, относящейся к непризнанному договорному обязательству электроэнергетической компании по будущему приобретению топлива по фиксированной цене) представляет собой хеджирование риска изменения справедливой стоимости. Соответственно, такое хеджирование представляет собой хеджирование справедливой стоимости. Однако в соответствии с пунктом 6.5.4 хеджирование валютного риска, которому подвержено твердое договорное обязательство, может в качестве альтернативы учитываться в порядке, предусмотренном для учета хеджирования денежных потоков.

Оценка неэффективности хеджирования

В6.5.4 При оценке неэффективности хеджирования организация должна принимать во внимание временную стоимость денег. Соответственно, организация определяет стоимость объекта хеджирования на основе приведенной стоимости, вследствие чего

изменение стоимости объекта хеджирования также отражает эффект изменения стоимости денег с течением времени.

В6.5.5 Чтобы рассчитать величину изменения стоимости объекта хеджирования для целей оценки неэффективности хеджирования, организация может использовать производный инструмент, параметры которого совпадали бы с ключевыми параметрами объекта хеджирования (обычно такой инструмент называется «гипотетическим производным инструментом»), и который, например, в рамках хеджирования прогнозируемой операции, был бы откалиброван по хеджируемому уровню цены (или ставки). Например, если бы хеджировался двусторонний риск изменения текущего рыночного уровня, то гипотетический производный инструмент представлял бы собой гипотетический форвардный договор, который организация в момент определения по собственному усмотрению отношений хеджирования калибрует до нулевой стоимости. Если бы, например, хеджировался односторонний риск, то гипотетическим производным инструментом была бы внутренняя стоимость гипотетического опциона, который на момент определения по усмотрению организации отношений хеджирования имел бы цену исполнения, совпадающую с текущей рыночной ценой, в случае, если бы цена хеджировалась на ее текущем рыночном уровне, или был бы «вне денег», если бы цена хеджировалась на уровне выше (или, в случае хеджирования длинной позиции, ниже) текущего рыночного уровня. Использование гипотетического производного инструмента – это один из возможных способов расчета величины изменения стоимости объекта хеджирования. Гипотетический производный инструмент в точности копирует объект хеджирования и поэтому приводит к тому же результату, как если бы величина данного изменения стоимости была определена с использованием другого подхода. Соответственно, использование «гипотетического производного инструмента» представляет собой не самостоятельный метод, а математический прием, который может использоваться только для расчета стоимости объекта хеджирования. Поэтому «гипотетический производный инструмент» не может использоваться для включения в стоимость объекта хеджирования тех характеристик, которые присутствуют только в инструменте хеджирования (но не в объекте хеджирования). Примером может служить долговой инструмент, выраженный в иностранной валюте (вне зависимости от того, является ли процентная ставка по нему фиксированной или переменной). Когда для расчета величины изменения стоимости такого долгового инструмента или приведенной стоимости общего изменения денежных потоков по нему используется гипотетический производный инструмент, данный гипотетический производный инструмент не может включать надбавку за обмен разных валют, несмотря на то, что реальные производные инструменты, по условиям которых производится валютный обмен, могут предусматривать такую надбавку (например, валютно-процентные свопы).

В6.5.6 Величина изменения стоимости объекта хеджирования, определенная с использованием гипотетического производного инструмента, также может использоваться для того, чтобы оценить, отвечают ли отношения хеджирования требованиям в части эффективности хеджирования.

Ребалансировка отношений хеджирования и изменение коэффициента хеджирования

В6.5.7 Под ребалансировкой подразумевается изменение определенных по усмотрению организации количественных объемов инструмента хеджирования или объекта хеджирования по уже существующим отношениям хеджирования, с целью поддержания коэффициента хеджирования на уровне, отвечающем требованиям к эффективности хеджирования. Изменения, вносимые в определенный по усмотрению организации количественный объем объекта хеджирования или инструмента хеджирования с иной целью, не являются ребалансировкой для целей настоящего стандарта.

В6.5.8 Ребалансировка учитывается как продолжение отношений хеджирования в соответствии с пунктами В6.5.9–В6.5.21. При проведении ребалансировки

неэффективность отношений хеджирования определяется и признается непосредственно перед корректировкой отношений хеджирования.

В6.5.9 Корректировка коэффициента хеджирования позволяет организации отреагировать на те изменения в отношениях между инструментом хеджирования и объектом хеджирования, которые возникают в связи с соответствующими базовыми переменными или переменными риска. Например, отношения хеджирования, в рамках которых инструмент хеджирования и объект хеджирования имеют различные, но связанные между собой базовые переменные, изменяются в ответ на изменение взаимосвязи между этими двумя базовыми переменными (например, разные, но связанные между собой базовые индексы, ставки или цены). Соответственно, ребалансировка позволяет продолжить отношения хеджирования в ситуациях, когда отношения между инструментом хеджирования и объектом хеджирования изменяются таким образом, что это изменение может быть компенсировано корректировкой коэффициента хеджирования.

В6.5.10 Например, организация хеджирует валютный риск по иностранной валюте А с помощью валютного производного инструмента, в котором базовой является иностранная валюта В, и при этом обменный курс между иностранными валютами А и В искусственно поддерживается (т. е. курс их обмена поддерживается в рамках определенного диапазона или на определенном уровне, установленном центральным банком или иным уполномоченным органом). Если бы обменный курс между иностранной валютой А и иностранной валютой В изменился (т. е. был бы установлен новый диапазон или новый курс), то ребалансировка соответствующих отношений хеджирования с учетом этого нового обменного курса позволила бы добиться того, чтобы в новых обстоятельствах рассматриваемые отношения хеджирования по-прежнему отвечали требованиям, касающимся эффективности хеджирования в части коэффициента хеджирования. Напротив, если бы имел место дефолт по валютному производному инструменту, то изменение коэффициента хеджирования не смогло бы обеспечить того, чтобы рассматриваемые отношения хеджирования продолжали соответствовать указанному требованию в части эффективности хеджирования. Следовательно, ребалансировка не способствует продолжению отношений хеджирования в случаях, когда взаимосвязь между инструментом хеджирования и объектом хеджирования изменяется таким образом, что это изменение не может быть компенсировано корректировкой коэффициента хеджирования.

В6.5.11 Не каждое изменение той степени, в которой изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования компенсируются изменениями справедливой стоимости объекта хеджирования или денежных потоков по нему, представляет собой изменение взаимосвязи между инструментом хеджирования и объектом хеджирования. Организация анализирует те источники неэффективности хеджирования, которые, по ее ожиданиям, могли бы повлиять на отношения хеджирования в течение срока их существования, и оценивает, представляют ли собой изменения в степени взаимной компенсации:

(а) колебания вокруг коэффициента хеджирования, который остается актуальным (т. е. продолжает надлежащим образом отражать взаимосвязь между инструментом хеджирования и объектом хеджирования); или

(б) признак того, что коэффициент хеджирования более не отражает надлежащим образом взаимосвязь между инструментом хеджирования и объектом хеджирования.

Организация производит данную оценку с учетом требования, касающегося эффективности хеджирования в части коэффициента хеджирования, т. е. чтобы удостовериться, что рассматриваемые отношения хеджирования не отражают весовой дисбаланс между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, который привел бы к неэффективности хеджирования (независимо от того, признается она или нет), возможным следствием которой является отражение в отчетности результата, не соответствующего цели учета хеджирования. Следовательно, данный анализ требует применения суждения.

В6.5.12 Колебания вокруг неизменного коэффициента хеджирования (и, следовательно, возникающая в этой связи неэффективность хеджирования) нельзя уменьшить посредством корректировки коэффициента хеджирования при каждом отдельном изменении. Следовательно, в таких обстоятельствах изменение степени взаимной компенсации является вопросом оценки и признания неэффективности хеджирования, но не требует ребалансировки.

В6.5.13 Напротив, если изменения степени взаимной компенсации указывают на то, что имеют место колебания вокруг коэффициента хеджирования, который отличается от коэффициента хеджирования, используемого в настоящее время для рассматриваемых отношений хеджирования, или на то, что наметилась тенденция отхода от данного коэффициента хеджирования, то неэффективность хеджирования можно уменьшить посредством корректировки коэффициента хеджирования, тогда как в случае сохранения действующего коэффициента хеджирования неэффективность хеджирования будет только увеличиваться. Поэтому в подобных обстоятельствах организация должна оценить, отражают ли отношения хеджирования весовой дисбаланс между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, который привел бы к неэффективности хеджирования (независимо от того, признается она или нет), возможным следствием которой является отражение в отчетности результата, не соответствующего цели учета хеджирования. Если коэффициент хеджирования корректируется, это также влияет на оценку и признание неэффективности хеджирования, поскольку при проведении ребалансировки организация должна, в соответствии с пунктом В6.5.8, определить и признать неэффективность отношений хеджирования непосредственно перед корректировкой этих отношений хеджирования.

В6.5.14 Ребалансировка означает, что после начала отношений хеджирования организация корректирует – для целей учета хеджирования – количественные объемы инструмента хеджирования или объекта хеджирования в ответ на изменение обстоятельств, которое сказывается на коэффициенте хеджирования, установленном для данных отношений хеджирования. Обычно эта корректировка должна отражать корректировки фактически используемого количественного объема инструмента хеджирования и объекта хеджирования. Однако организация должна скорректировать коэффициент хеджирования, рассчитываемый на основе количественных объемов объекта хеджирования или инструмента хеджирования, которые она фактически использует, если:

(а) коэффициент хеджирования, рассчитанный после внесения изменений в фактически используемые ею количественные объемы инструмента хеджирования или объекта хеджирования, будет отражать дисбаланс, который привел бы к неэффективности хеджирования, возможным следствием которой является отражение в отчетности результата, не соответствующего цели учета хеджирования;

(б) организация сохранит фактически используемые количественные объемы инструмента хеджирования и объекта хеджирования, и полученный в результате коэффициент хеджирования будет, в новых обстоятельствах, отражать дисбаланс, который привел бы к неэффективности хеджирования, возможным следствием которой является отражение в отчетности результата, не соответствующего цели учета хеджирования (т. е. организация не должна создавать дисбаланс, вызванный тем, что она не осуществила корректировку коэффициента хеджирования).

В6.5.15 Ребалансировка не применяется, если изменилась цель управления рисками, преследуемая данными отношениями хеджирования. Вместо этого следует прекратить учитывать данные отношения хеджирования в порядке, предусмотренном для учета хеджирования (при этом организация может по собственному усмотрению определить новые отношения хеджирования с включением инструмента хеджирования либо объекта хеджирования из прежних отношений хеджирования, как это описывается в пункте В6.5.28).

В6.5.16 Если производится ребалансировка отношений хеджирования, то корректировка коэффициента хеджирования может быть выполнена различными способами:

(а) может быть увеличен удельный вес объекта хеджирования (что одновременно снижает удельный вес инструмента хеджирования) посредством:

- (i) увеличения объема объекта хеджирования; или
- (ii) уменьшения объема инструмента хеджирования.

(б) может быть увеличен удельный вес инструмента хеджирования (что одновременно снижает удельный вес объекта хеджирования) посредством:

- (i) увеличения объема инструмента хеджирования; или
- (ii) уменьшения объема объекта хеджирования.

Под изменением объема понимается изменение количественных объемов, включенных в отношения хеджирования. Соответственно, уменьшение объема не обязательно означает, что объекты или операции перестают существовать или что их возникновение более не ожидается, но что они более не являются частью отношений хеджирования. Например, уменьшение объема инструмента хеджирования может привести к тому, что организация сохранит производный инструмент, но при этом инструментом хеджирования в соответствующих отношениях хеджирования может остаться только часть его. Такая ситуация может иметь место в случае, если ребалансировку возможно осуществить только посредством уменьшения объема инструмента хеджирования, включенного в отношения хеджирования, но при этом организация сохранит и тот объем, в котором более нет необходимости. В этом случае та часть производного инструмента, которая не включена в отношения хеджирования, будет учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (если только она не была по усмотрению организации определена в качестве инструмента хеджирования для включения в другие отношения хеджирования).

В6.5.17 Корректировка коэффициента хеджирования посредством увеличения объема объекта хеджирования не влияет на то, каким образом производится оценка изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования. Оценка изменений стоимости объекта хеджирования, относящаяся к ранее определенному по усмотрению организации объему, также остается без изменений. Однако с даты ребалансировки в состав изменений стоимости объекта хеджирования также включается изменение стоимости дополнительного объема объекта хеджирования. Эти изменения оцениваются, начиная с даты ребалансировки и относительно этой даты, а не даты, на которую организация по собственному усмотрению определила отношения хеджирования. Например, если организация первоначально хеджировала 100 тонн товара по форвардной цене в 80 д. е. (форвардная цена по состоянию на дату начала отношений хеджирования), а затем увеличила этот объем на 10 тонн в момент ребалансировки, когда форвардная цена составляла 90 д. е., то объект хеджирования после проведения ребалансировки будет состоять из двух слоев: 100 тонн, хеджируемых по цене 80 д. е., и 10 тонн, хеджируемых по цене 90 д. е.

В6.5.18 Корректировка коэффициента хеджирования посредством уменьшения объема инструмента хеджирования не влияет на то, каким образом производится оценка изменения справедливой стоимости объекта хеджирования. Оценка изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования, относящаяся к объему, который по-прежнему включен в отношения хеджирования, также остается без изменений. Однако с даты ребалансировки тот объем, на который уменьшился инструмент хеджирования, более не является частью отношений хеджирования. Например, если организация первоначально хеджировала риск изменения цены товара, используя в качестве инструмента хеджирования производный инструмент на объем, составляющий 100 тонн, и в момент ребалансировки она снижает этот объем на 10 тонн, то в качестве инструмента хеджирования останется номинальная величина, соответствующая объему в 90 тонн

(в пункте В6.5.16 рассматриваются последствия для того объема производного инструмента (т. е. 10 тонн), который более не является частью отношений хеджирования).

В6.5.19 Корректировка коэффициента хеджирования посредством увеличения объема инструмента хеджирования не влияет на то, каким образом производится оценка изменений стоимости объекта хеджирования. Оценка изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования, относящаяся к ранее определенному по усмотрению организации объему, также остается без изменений. Однако с даты ребалансировки в состав изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования также включаются изменения стоимости дополнительного объема инструмента хеджирования. Эти изменения оцениваются, начиная с даты ребалансировки и относительно этой даты, а не даты, на которую организация по собственному усмотрению определила отношения хеджирования. Например, если организация первоначально хеджировала риск изменения цены товара, используя в качестве инструмента хеджирования производный инструмент на объем, составляющий 100 тонн, а затем добавила к этому объему еще 10 тонн в момент ребалансировки, то инструмент хеджирования после ребалансировки будет представлен производным инструментом на общий объем в 110 тонн. Изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования представляет собой общее изменение справедливой стоимости всех производных инструментов, покрывающих собой общий объем в 110 тонн. Поскольку эти производные инструменты были заключены в разные моменты времени (учитывая в том числе возможность включения по усмотрению организации производных инструментов в отношения хеджирования с момента первоначального признания этих инструментов), они могут (и, вероятно, будут) иметь разные ключевые параметры, такие как форвардные ставки.

В6.5.20 Корректировка коэффициента хеджирования посредством уменьшения объема объекта хеджирования не влияет на то, каким образом производится оценка изменений справедливой стоимости инструмента хеджирования. Оценка изменений стоимости объекта хеджирования, относящаяся к тому объему, который продолжает быть включенным в отношения хеджирования, также остается без изменений. Однако с даты ребалансировки тот объем, на который уменьшается объект хеджирования, перестает быть частью отношений хеджирования. Например, если организация первоначально хеджировала товар в объеме, составляющем 100 тонн, по форвардной цене в 80 д. е., а затем уменьшила этот объем на 10 тонн в момент ребалансировки, то объектом хеджирования после ребалансировки будет объем в размере 90 тонн, хеджируемый по 80 д. е. Те 10 тонн объекта хеджирования, которые более не являются частью отношений хеджирования, будут учитываться в соответствии с требованиями, предусмотренными для отражения прекращения учета хеджирования (см. пункты В6.5.6–В6.5.7 и В6.5.22–В6.5.28).

В6.5.21 При ребалансировке отношений хеджирования организация должна обновить анализ источников неэффективности хеджирования, которые, как ожидается, окажут влияние на отношения хеджирования в течение его (оставшегося) срока существования (см. пункт В6.4.12). Документация, касающаяся данных отношений хеджирования, должна быть соответствующим образом обновлена.

Прекращение учета хеджирования

В6.5.22 Учет хеджирования прекращает применяться перспективно с той даты, на которую перестают выполняться соответствующие квалификационные критерии.

В6.5.23 Организация не должна отменять и таким образом прекращать отношения хеджирования, которые:

- (а) по-прежнему отвечают цели управления рисками, исходя из которой они были определены как отвечающие квалификационным критериям для применения учета хеджирования (т. е. организация по-прежнему преследует данную цель управления рисками); и

(b) продолжают отвечать всем прочим квалификационным критериям (с учетом ребалансировки данных отношений хеджирования, если применимо).

В6.5.24 Для целей настоящего стандарта стратегия организации по управлению рисками рассматривается отдельно от ее целей управления рисками. Стратегия управления рисками устанавливается на самом высоком уровне, на котором организация определяет, как она управляет имеющимся у нее риском. В стратегиях управления рисками, как правило, идентифицируются те риски, которым подвержена организация, и описываются меры, принимаемые организацией в связи с ними. Стратегия управления рисками обычно устанавливается на более длительное время и может предусматривать определенную гибкость относительно ответных действий в случае изменений обстоятельств в течение срока действия данной стратегии (например, различные уровни процентных ставок или цен на товары, при которых меняется объем хеджирования). Как правило, такая стратегия формулируется в генеральном документе, содержание которого распределяется по нижестоящим уровням организации через документы, устанавливающие политику и содержащие более конкретные указания. Напротив, цель управления рисками применительно к отношениям хеджирования устанавливается на уровне конкретных отдельно взятых отношений хеджирования. Она касается того, каким образом конкретный инструмент хеджирования, определенный по усмотрению организации, используется для хеджирования конкретной позиции по риску, определенной по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования. Соответственно, стратегия управления рисками может включать множество различных отношений хеджирования, в которых цели управления рисками связаны с реализацией этой общей стратегии управления рисками. Например:

(а) Стратегия организации по управлению процентным риском в отношении заемного финансирования предусматривает использование в рамках всей организации установленных диапазонов, определяющих структуру привлеченного финансирования с переменными и фиксированными процентными ставками. Стратегия заключается в том, чтобы доля долговых инструментов с фиксированными процентными ставками не превышала диапазон от 20 до 40 процентов. Время от времени организация принимает решение о способе реализации этой стратегии (т. е. какой именно уровень заимствований с фиксированными процентными ставками следует установить в пределах установленного диапазона 20–40 процентов), в зависимости от уровня процентных ставок. Если процентные ставки низки, то организация использует больше долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, чем когда процентные ставки высоки. Задолженность организации представлена долговым инструментом в размере 100 д. е. с переменной процентной ставкой, из которых 30 д. е. переведены с помощью свопа в позицию с фиксированной процентной ставкой. Организация решает воспользоваться низкими процентными ставками, чтобы привлечь дополнительные заемные средства в размере 50 д. е. для финансирования крупной инвестиции, выпустив с этой целью облигацию с фиксированной ставкой. С учетом низкого уровня процентных ставок организация принимает решение повысить долю заимствований с фиксированными процентными ставками до уровня 40 процентов от всей суммы задолженности, снизив на 20 д. е. ранее определенный ею уровень хеджирования позиции с переменной ставкой, что в итоге дает позицию в размере 60 д. е. с фиксированной ставкой. В данной ситуации сама по себе стратегия управления рисками остается неизменной. Используемый же организацией способ реализации данной стратегии, напротив, изменился, и это означает, что, применительно к ранее хеджировавшейся позиции в размере 20 д. е. с переменной ставкой соответственно изменилась цель управления рисками (т. е. изменение имеет место на уровне конкретных отношений хеджирования). Следовательно, в данной ситуации следует прекратить учет хеджирования применительно к 20 д. е. ранее хеджировавшейся позиции с переменной ставкой. Это может потребовать уменьшения позиции по свопу на 20 д. е. номинальной стоимости, однако, в зависимости от обстоятельств, организация может сохранить данный объем свопа и, например,

использовать его для хеджирования другой позиции по риску, либо он может стать частью торгового портфеля. С другой стороны, если бы организация вместо этого перевела посредством свопа часть своей новой задолженности с фиксированными ставками в задолженность с переменными ставками, то она должна была бы продолжить учет хеджирования в отношении ранее хеджируемой позиции с переменной ставкой.

(b) Подверженность рискам может возникать в отношении позиций, которые часто изменяются, например, процентный риск по открытому портфелю долговых инструментов. Добавление новых долговых инструментов и прекращение признания долговых инструментов постоянно изменяют данную позицию по риску (т. е. эта ситуация отличается от обычного постепенного уменьшения позиции по мере наступления срока погашения). Это динамический процесс, в рамках которого как позиция, так и инструменты хеджирования, используемые для управления риском по этой позиции, недолго остаются теми же. Соответственно, организация, имеющая подобную позицию, регулярно корректирует инструменты хеджирования, используемые для управления процентным риском, по мере изменения указанной позиции. Например, организация по собственному усмотрению определяет долговые инструменты, до наступления срока погашения которых остается 24 месяца, в качестве объекта хеджирования относительно процентного риска на тот же срок в 24 месяца. Такая же процедура применяется и к другим интервалам времени или срокам погашения. Через некоторый короткий промежуток времени организация прекращает все, или некоторые отношения хеджирования, либо какую-то часть этих отношений хеджирования, ранее определенных ею по собственному усмотрению на срок, соответствующий срокам погашения, и определяет по собственному усмотрению новые отношения хеджирования на срок, соответствующий срокам погашения, исходя из размера позиций и существующих на тот момент инструментов хеджирования. Прекращение применения учета хеджирования в данной ситуации отражает то обстоятельство, что указанные отношения хеджирования устанавливаются таким образом, что организация рассматривает новый инструмент хеджирования и новый объект хеджирования вместо того инструмента хеджирования и того объекта хеджирования, которые раньше были определены в качестве таковых по ее собственному усмотрению. Стратегия управления рисками остается той же, однако уже нет действующей цели управления рисками применительно к этим ранее определенным отношениям хеджирования, которые более не существуют как таковые. В подобной ситуации прекращение учета хеджирования применяется в той мере, в которой изменилась цель управления рисками. Это зависит от той ситуации, в которой находится организация, и может, например, оказать влияние на все или только некоторые отношения хеджирования по какому-либо сроку погашения, или затронуть лишь часть отношений хеджирования.

(c) Организация имеет стратегию управления рисками, в рамках которой она осуществляет управление валютным риском по прогнозируемым продажам и дебиторской задолженности, возникающей вследствие этих продаж. Согласно данной стратегии, организация управляет валютным риском как отдельными отношениями хеджирования лишь до момента признания дебиторской задолженности. После этого организация более не управляет валютным риском в рамках указанных отдельных отношений хеджирования. Вместо этого она осуществляет управление валютным риском одновременно по дебиторской задолженности, кредиторской задолженности и производным инструментам (не относящимся к прогнозируемым операциям, которые еще не были совершены), выраженным в той же иностранной валюте. Для целей бухгалтерского учета это является «естественным хеджированием», поскольку прибыли и убытки, связанные с валютным риском по всем этим объектам, незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка за период. Следовательно, для целей бухгалтерского учета, если отношения хеджирования определяются

по усмотрению организации на период до даты платежа, они должны быть прекращены в момент признания соответствующей дебиторской задолженности, поскольку цель управления рисками, определенная для первоначальных отношений хеджирования, более не применяется. Теперь управление валютным риском осуществляется в рамках той же стратегии, но на другой основе. В обратной ситуации, если бы организация имела иную цель управления рисками и осуществляла управление валютным риском в рамках единых продолжающихся отношений хеджирования, определенных специально для указанной суммы прогнозируемых продаж и связанной с ними дебиторской задолженности до наступления даты расчетов по сделке, то учет хеджирования продолжался бы до этой даты.

В6.5.25 Прекращение учета хеджирования может затрагивать:

- (а) отдельные отношения хеджирования целиком; или
- (б) часть отдельных отношений хеджирования (что означает, что учет хеджирования продолжает применяться к оставшейся части данных отношений хеджирования).

В6.5.26 Отношения хеджирования прекращаются целиком, когда они, рассматриваемые в целом, перестают отвечать критериям для применения учета хеджирования. Например:

- (а) данные отношения хеджирования более не соответствуют той цели управления рисками, в связи с которой они были определены как отвечающие критериям для применения учета хеджирования (т. е. организация более не преследует данную цель управления рисками);
- (б) инструмент или инструменты хеджирования были проданы, либо было прекращено действие соответствующего договора или договоров (в отношении всего объема, который был частью данных отношений хеджирования);
- (с) между объектом хеджирования и инструментом хеджирования более не существует экономической взаимосвязи, либо фактор кредитного риска начинает оказывать доминирующее влияние на изменения стоимости, которые возникают вследствие указанной экономической взаимосвязи.

В6.5.27 Отношения хеджирования прекращаются в определенной части (а к оставшейся их части продолжает применяться учет хеджирования), когда критериям для применения учета хеджирования перестает отвечать лишь часть данных отношений хеджирования. Например:

- (а) при ребалансировке отношений хеджирования коэффициент хеджирования может быть скорректирован таким образом, что некоторый объем объекта хеджирования перестает быть частью данных отношений хеджирования (см. пункт В6.5.20); как следствие, учет хеджирования прекращается только для того объема объекта хеджирования, который более не является частью отношений хеджирования; или
- (б) когда вероятность возникновения некоторого объема объекта хеджирования, представляющего собой прогнозируемую операцию (либо ее компонент), более не является высокой, учет хеджирования прекращается только в отношении того объема объекта хеджирования, вероятность возникновения которой более не является высокой. Однако если статистика прошлых событий показывает, что организация по собственному усмотрению определяла отношения хеджирования для прогнозируемых операций и впоследствии устанавливала, что осуществление данных прогнозируемых операций более не ожидается, то способность организации с точностью прогнозировать ожидаемые операции ставится под сомнение, когда она делает прогнозы в отношении подобных операций. Это влияет на оценку того, можно ли с высокой степенью вероятности ожидать, что подобные прогнозируемые операции будут в будущем осуществлены (см. пункт 6.3.3), и, как следствие, можно ли их определять в качестве объектов хеджирования.

В6.5.28 Организация может по собственному усмотрению определить новые отношения хеджирования с включением инструмента хеджирования или объекта хеджирования

из каких-либо прежних отношений хеджирования, в отношении которых учет хеджирования был (частично или полностью) прекращен. Такая ситуация не означает продолжение прежних отношений хеджирования, а представляет собой «перезапуск» и определение новых отношений хеджирования. Например:

(а) Имеет место настолько резкое снижение кредитного рейтинга эмитента инструмента хеджирования, что организация заменяет этот инструмент новым инструментом хеджирования. Это означает, что в рамках первоначальных отношений хеджирования не удалось достичь цели управления рисками и, как следствие, эти отношения прекращаются в полном объеме. Новый инструмент хеджирования, определяемый по усмотрению организации, должен хеджировать ту же позицию, которая хеджировалась ранее, и он образует новые отношения хеджирования. Соответственно, изменения справедливой стоимости объекта хеджирования или денежных потоков по нему оцениваются с даты определения организацией новых отношений хеджирования и относительно этой даты, а не с даты определения по усмотрению организации первоначальных отношений хеджирования.

(б) Отношения хеджирования прекращаются до окончания определенного для них срока. Инструмент хеджирования, являвшийся частью этих отношений хеджирования, может быть определен по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования для других отношений хеджирования (например, в момент корректировки коэффициента хеджирования при ребалансировке посредством увеличения объема инструмента хеджирования либо в момент определения по усмотрению организации новых отношений хеджирования).

Учет временной стоимости опционов

В6.5.29 Опцион может рассматриваться как имеющий отношение к определенному промежутку времени, поскольку его временная стоимость представляет собой плату за предоставление держателю опциона защиты на протяжении определенного времени. Однако для решения вопроса о том, что именно хеджирует опцион: объект, связанный с определенной операцией, или объект, связанный с определенным интервалом времени, уместным является такой аспект, как характеристики указанного объекта хеджирования, включая то, каким образом и когда он влияет на прибыль или убыток. Следовательно, организация должна оценить вид объекта хеджирования (см. пункт 6.5.15(а)) исходя из характера этого объекта (вне зависимости от того, являются ли отношения хеджирования хеджированием денежных потоков или хеджированием справедливой стоимости):

(а) Временная стоимость опциона относится к объекту хеджирования, связанному с определенной операцией, если по своему характеру объект хеджирования представляет собой сделку, применительно к которой временная стоимость опциона характеризуется как часть связанных с этой сделкой затрат. Примером является ситуация, когда временная стоимость опциона относится к объекту хеджирования, который приводит к признанию статьи, в первоначальную оценку которой включаются затраты по сделке (например, организация хеджирует сделку по приобретению биржевых товаров, будь то прогнозируемая операция или твердое договорное обязательство, относительно риска изменения цены на этот товар и включает затраты по осуществлению указанной сделки в первоначальную оценку соответствующих товарных запасов). Вследствие включения временной стоимости опциона в первоначальную оценку конкретного объекта хеджирования, эта временная стоимость оказывает влияние на прибыль или убыток в тот же момент времени, что и указанный объект хеджирования. Аналогичным образом, организация, которая хеджирует сделку по продаже товара, будь то прогнозируемая операция или твердое договорное обязательство, включила бы временную стоимость соответствующего опциона в состав затрат, связанных с такой продажей (следовательно, временная стоимость опциона

была бы признана в составе прибыли или убытка в том же периоде, что и выручка от хеджируемой сделки продажи).

(b) Временная стоимость опциона относится к объекту хеджирования, связанному с определенным интервалом времени, если по своему характеру объект хеджирования таков, что временная стоимость характеризуется как статья затрат, связанных с приобретением защиты от риска на определенный период времени (но при этом объект хеджирования не приводит к осуществлению операции, которая влечет за собой затраты по сделке в соответствии с пунктом (a)). Например, если запасы товара хеджируются относительно риска снижения справедливой стоимости на срок в шесть месяцев с использованием товарного опциона, имеющего соответствующий срок действия, то временная стоимость данного опциона будет относиться на прибыль или убыток (т. е. амортизироваться на систематической и рациональной основе) на протяжении указанного шестимесячного периода. Другим примером является хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение, которая хеджируется на срок в 18 месяцев с использованием валютного опциона, что приведет к необходимости отнесения временной стоимости данного опциона на протяжении указанного 18-месячного периода.

В6.5.30 От характеристик объекта хеджирования, включая то, каким образом и когда этот объект хеджирования окажет влияние на прибыль или убыток, также зависит период, на протяжении которого амортизируется временная стоимость опциона, хеджирующая связанный с определенным интервалом времени объект хеджирования, при этом указанный период соответствует тому, на протяжении которого внутренняя стоимость данного опциона может оказывать влияние на прибыль или убыток в рамках учета хеджирования. Например, если процентный опцион («кэп») используется для защиты от увеличения процентных расходов по облигации с плавающей ставкой, то временная стоимость указанного «кэпа» амортизируется путем включения в состав прибыли или убытка на протяжении того же периода, на протяжении которого внутренняя стоимость «кэпа» оказывала бы влияние на прибыль или убыток:

(a) если «кэп» хеджирует приросты процентных ставок в первые три года общего срока действия облигации с плавающей процентной ставкой, составляющего пять лет, то временная стоимость данного «кэпа» амортизируется на протяжении этих первых трех лет; либо

(b) если «кэп» представляет собой опцион с отсроченной датой начала действия, который хеджирует приросты процентных ставок в течение второго и третьего года общего срока облигации с плавающей процентной ставкой, составляющего пять лет, то временная стоимость данного «кэпа» амортизируется на протяжении второго и третьего годов.

В6.5.31 Порядок учета временной стоимости опционов в соответствии с пунктом 6.5.15 также применяется к комбинации купленного и выпущенного опционов (где один из опционов является пут-опционом, а другой колл-опционом), которая на дату ее определения по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования имеет временную стоимость, равную в нетто-величине нулю (обычно называемой «коллар с нулевыми затратами»). В этом случае организация должна признавать все изменения временной стоимости в составе прочего совокупного дохода, даже если совокупная величина изменений временной стоимости за весь период существования данных отношений хеджирования равна нулю. Следовательно, если временная стоимость опциона относится:

(a) к объекту хеджирования, связанному с определенной операцией, то величина временной стоимости в момент окончания данных отношений хеджирования, на которую корректируется стоимость объекта хеджирования или которая реклассифицируется в состав прибыли или убытка (см. пункт 6.5.15(b)), будет равна нулю;

(b) к объекту хеджирования, связанному с определенным интервалом времени, то расходы на амортизацию, связанные с временной стоимостью, равны нулю.

В6.5.32 Порядок учета временной стоимости опционов в соответствии с пунктом 6.5.15 применяется только в той мере, в которой эта временная стоимость относится к объекту хеджирования (совпадающая временная стоимость). Следует считать, что временная стоимость опциона относится к объекту хеджирования, если ключевые параметры опциона (такие как номинальная стоимость, срок действия и базовая переменная) совпадают с таковыми по объекту хеджирования. Следовательно, если ключевые параметры опциона и объекта хеджирования не совпадают в полной мере, то организация должна выявить совпадающую временную стоимость, т.е. определить, в какой части временная стоимость, включенная в премию (фактическая временная стоимость), относится к рассматриваемому объекту хеджирования (и, следовательно, должна учитываться в порядке, предусмотренным пунктом 6.5.15). Организация выявляет совпадающую временную стоимость опциона с помощью оценки опциона, который имел бы ключевые параметры, полностью совпадающие с таковыми по объекту хеджирования.

В6.5.33 Если фактическая временная стоимость и совпадающая временная стоимость различаются, то организация должна рассчитать сумму, которая накапливается в составе отдельного компонента собственного капитала в соответствии с пунктом 6.5.16, следующим образом:

(a) Если на дату начала отношений хеджирования фактическая временная стоимость превышает совпадающую временную стоимость, организация должна:

- (i) рассчитать сумму, накапливаемую в составе отдельного компонента собственного капитала, исходя из совпадающей временной стоимости; и
- (ii) отражать разницы, возникающие между изменениями справедливой стоимости данных двух величин временной стоимости, в составе прибыли или убытка.

(b) Если на дату начала отношений хеджирования фактическая временная стоимость меньше совпадающей временной стоимости, организация должна рассчитать сумму, накапливаемую в составе отдельного компонента собственного капитала, исходя из наименьшей совокупной величины изменений справедливой стоимости применительно к:

- (i) фактической временной стоимости; и
- (ii) совпадающей временной стоимости.

Оставшаяся часть величины изменения справедливой стоимости применительно к фактической временной стоимости должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Учет форвардного элемента по форвардным договорам и валютных базисных спрэдов по финансовым инструментам

В6.5.34 Форвардный договор можно считать связанным с определенным интервалом времени, поскольку его форвардный элемент представляет собой плату за некоторый промежуток времени (представляющий собой срок, на который заключен этот договор). Однако для решения вопроса о том, что именно хеджирует инструмент хеджирования: объект, связанный с определенной операцией, или объект, связанный с определенным интервалом времени, уместным является такой аспект, как характеристики указанного объекта хеджирования, включая то, каким образом и когда он влияет на прибыль или убыток. Следовательно, организация должна оценить вид объекта хеджирования (см. пункты 6.5.16 и 6.5.15(a)) исходя из характера этого объекта (вне зависимости от того, являются ли отношения хеджирования хеджированием денежных потоков или хеджированием справедливой стоимости):

(a) Форвардный элемент форвардного договора относится к объекту хеджирования, связанному с определенной операцией, если по своему характеру объект хеджирования

представляет собой сделку, применительно к которой форвардный элемент характеризуется как часть связанных с этой сделкой затрат. Примером является ситуация, когда форвардный элемент относится к объекту хеджирования, который приводит к признанию статьи, в первоначальную оценку которой включаются затраты по сделке (например, организация хеджирует выраженную в иностранной валюте сделку по приобретению запасов, будь то прогнозируемая операция или твердое договорное обязательство, относительно валютного риска и включает затраты по осуществлению указанной сделки в первоначальную оценку соответствующих запасов). Вследствие включения форвардного элемента в первоначальную оценку конкретного объекта хеджирования этот форвардный элемент оказывает влияние на прибыль или убыток в тот же момент времени, что и указанный объект хеджирования. Аналогичным образом, организация, которая хеджирует относительно валютного риска выраженную в иностранной валюте сделку по продаже товара, будь то прогнозируемая операция или твердое договорное обязательство, включила бы этот форвардный элемент в состав затрат, связанных с такой продажей (следовательно, форвардный элемент был бы признан в составе прибыли или убытка в том же периоде, что и выручка от хеджируемой сделки продажи).

(b) Форвардный элемент форвардного договора относится к объекту хеджирования, связанному с некоторым интервалом времени, если по своему характеру объект хеджирования таков, что форвардный элемент характеризуется как статья затрат, связанных с приобретением защиты от риска на определенный период времени (но при этом объект хеджирования не приводит к осуществлению операции, которая влечет за собой затраты по сделке в соответствии с пунктом (a)). Например, если запасы товара хеджируются относительно риска изменения справедливой стоимости на срок в шесть месяцев с использованием форвардного договора на поставку товаров, заключенного на соответствующий срок, то форвардный элемент данного форвардного договора будет относиться на прибыль или убыток (т. е. амортизироваться на систематической и рациональной основе) на протяжении указанного шестимесячного периода. Другим примером является хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение, которая хеджируется на срок в 18 месяцев с использованием валютного форвардного договора, что приведет к необходимости распределения форвардного элемента данного форвардного договора на указанный 18-месячный период.

В6.5.35 От характеристик объекта хеджирования, включая то, каким образом и когда этот объект хеджирования окажет влияние на прибыль или убыток, также зависит период, на протяжении которого амортизируется форвардный элемент форвардного договора, хеджирующего объект хеджирования, связанный с определенным интервалом времени, т. е. на протяжении периода, к которому относится данный форвардный элемент. Например, если форвардный договор хеджирует риск изменения трехмесячных процентных ставок на срок в три месяца, который начнется через шесть месяцев, то соответствующий форвардный элемент амортизируется в течение периода, охватывающего с седьмого по девятый месяцы.

В6.5.36 Порядок учета форвардного элемента форвардного договора, предусмотренный пунктом 6.5.16, также применяется в том случае, если на дату определения форвардного договора по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования соответствующий форвардный элемент равен нулю. В этом случае организация должна признавать изменения справедливой стоимости, относящиеся к форвардному элементу, в составе прочего совокупного дохода, даже если совокупная величина изменения справедливой стоимости, связанного с форвардным элементом, за весь период существования данных отношений хеджирования равна нулю. Следовательно, если форвардный элемент форвардного договора относится:

(a) к объекту хеджирования, связанному с определенной операцией, то величина форвардного элемента в момент окончания данных отношений хеджирования, на которую корректируется стоимость объекта хеджирования или которая

реклассифицируется в состав прибыли или убытка (см. пункты 6.5.15(b) и 6.5.16), будет равна нулю;

(b) к объекту хеджирования, связанному с определенным интервалом времени, то сумма амортизации по форвардному элементу равна нулю.

В6.5.37 Порядок учета форвардного элемента форвардных договоров в соответствии с пунктом 6.5.16 применяется только в той мере, в которой соответствующий форвардный элемент относится к объекту хеджирования (совпадающий форвардный элемент). Следует считать, что форвардный элемент форвардного договора относится к объекту хеджирования, если ключевые параметры форвардного договора (такие как номинальная стоимость, срок действия и базовая переменная) совпадают с таковыми по объекту хеджирования. Следовательно, если ключевые параметры форвардного договора и объекта хеджирования не совпадают в полной мере, то организация должна выявить совпадающий форвардный элемент, т. е. определить, в какой части форвардный элемент, включенный в форвардный договор (фактический форвардный элемент), относится к рассматриваемому объекту хеджирования (и, следовательно, должен учитываться в порядке, предусмотренным пунктом 6.5.16). Организация выявляет совпадающий форвардный элемент с помощью оценки форвардного договора, который имел бы ключевые параметры, идеально совпадающие с таковыми по объекту хеджирования.

В6.5.38 Если фактический форвардный элемент и совпадающий форвардный элемент различаются, то организация должна рассчитать сумму, которая накапливается в составе отдельного компонента собственного капитала в соответствии с пунктом 6.5.16, следующим образом:

(a) Если на дату начала отношений хеджирования абсолютная величина фактического форвардного элемента выше таковой по совпадающему форвардному элементу, организация должна:

(i) рассчитать сумму, накапливаемую в составе отдельного компонента собственного капитала, исходя из совпадающего форвардного элемента; и

(ii) отражать разницы, возникающие между изменениями справедливой стоимости данных двух форвардных элементов, в составе прибыли или убытка.

(b) Если на дату начала отношений хеджирования абсолютная величина фактического форвардного элемента ниже таковой по совпадающему форвардному элементу, организация должна рассчитать сумму, накапливаемую в составе отдельного компонента собственного капитала, исходя из наименьшей совокупной величины изменений справедливой стоимости применительно к:

(i) абсолютной величине фактического форвардного элемента; и

(ii) абсолютной величине совпадающего форвардного элемента.

Оставшаяся часть величины изменения справедливой стоимости фактического форвардного элемента должна быть признана в составе прибыли или убытка.

В6.5.39 В случаях, когда организация отделяет валютный базисный спрэд от финансового инструмента и исключает его при определении такого финансового инструмента по собственному усмотрению в качестве инструмента хеджирования (см. пункт 6.2.4(b)), положения руководства по применению, изложенные в пунктах В6.5.34–В6.5.38, применяются к этому валютному базисному спреду таким же образом, как они применяются к форвардному элементу форвардного договора.

Хеджирование группы объектов (Раздел 6.6)

Хеджирование нетто-позиции

Критерии применения учета хеджирования и определение по усмотрению организации нетто-позиции в качестве объекта хеджирования

В6.6.1 Нетто-позиция может соответствовать критериям применения учета хеджирования исключительно в том случае, если организация осуществляет хеджирование на нетто-

основе для целей управления рисками. Вопрос о том, применяет ли организация именно такой подход к хеджированию, является вопросом факта (а не просто утверждения или документации). Следовательно, организация не вправе применять учет хеджирования на нетто-основе исключительно для достижения определенного учетного результата, если это не будет отражать ее подход к управлению рисками. Хеджирование нетто-позиции должно быть частью установленной стратегии управления рисками. Как правило, такая стратегия утверждается ключевым управленческим персоналом, как этот термин определен в МСФО (IAS) 24.

В6.6.2 Например, Организация А, функциональной валютой которой является ее национальная валюта, имеет твердое договорное обязательство выплатить через девять месяцев 150 000 д. е. в иностранной валюте по рекламным расходам и твердое договорное обязательство осуществить через 15 месяцев продажу готовой продукции на сумму 150 000 д. е. в иностранной валюте. Организация А заключает договор, представляющий собой валютный производный инструмент, по условиям которого расчеты будут осуществлены через девять месяцев и при этом Организация А получит 100 д. е. в иностранной валюте и выплатит 70 д. е. в национальной валюте. Организация А не подвержена валютному риску по каким-либо другим позициям. Организация А управляет валютным риском не на нетто-основе. Следовательно, Организация А не может применить учет хеджирования к отношениям хеджирования между валютным производным инструментом и нетто-позицией в размере 100 д. е. в иностранной валюте (которую составляют 150 000 д. е. в иностранной валюте из величины твердого договорного обязательства по закупкам – т. е. по приобретению рекламных услуг и 149 900 д. е. (из 150 000 д. е.) в иностранной валюте величины твердого договорного обязательства по продажам) на срок в девять месяцев.

В6.6.3 Если бы Организация А осуществляла управление валютным риском на нетто-основе и не заключала договор, представляющий собой валютный производный инструмент (поскольку это не уменьшает, а увеличивает ее подверженность валютному риску), то организация имела бы позицию, хеджируемую естественным образом на протяжении девяти месяцев. Как правило, такая хеджируемая позиция не отражалась бы в финансовой отчетности, поскольку указанные операции будут признаны в различных отчетных периодах в будущем. Нулевая нетто-позиция соответствовала бы критериям применения учета хеджирования только в том случае, если выполняются требования пункта 6.6.6.

В6.6.4 Когда группа объектов, составляющих нетто-позицию, определяется по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования, организация должна определить для этих целей всю группу объектов, включающую в себя объекты, которые могут составлять данную нетто-позицию. Организации не разрешается по собственному усмотрению определять в качестве объекта хеджирования не конкретизированную абстрактную величину нетто-позиции. Например, у организации имеется несколько твердых договорных обязательств по осуществлению продаж через девять месяцев на общую сумму 100 д. е. в иностранной валюте и несколько твердых договорных обязательств по осуществлению закупок через 18 месяцев на общую сумму 120 д. е. в иностранной валюте. Организация не может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования абстрактную величину нетто-позиции в пределах 20 д. е. в иностранной валюте. Вместо этого она должна по собственному усмотрению определить валовую сумму закупок и валовую сумму продаж, которые вместе образуют хеджируемую нетто-позицию. Организация должна по собственному усмотрению определить валовые позиции, из которых образуется нетто-позиция, таким образом, чтобы организация могла выполнить условия для учета квалифицируемых отношений хеджирования.

Применение требований, касающихся эффективности хеджирования, к хеджированию нетто-позиции

В6.6.5 Когда организация хеджирует нетто-позицию и решает вопрос о том, выполняются ли в данном случае требования пункта 6.4.1(с) в отношении эффективности хеджирования, она должна анализировать изменения стоимости объектов в составе нетто-позиции, имеющих эффект, аналогичный эффекту инструмента хеджирования, в сочетании с изменением справедливой стоимости инструмента хеджирования. Например, у организации имеется несколько твердых договорных обязательств по осуществлению продаж через девять месяцев на общую сумму 100 д. е. в иностранной валюте и несколько твердых договорных обязательств по осуществлению закупок через 18 месяцев на общую сумму 120 д. е. в иностранной валюте. Организация хеджирует валютный риск по нетто-позиции в размере 20 д. е. в иностранной валюте с помощью форвардного валютного договора на 20 д. е. в иностранной валюте. При решении вопроса о том, выполняются ли требования пункта 6.4.1(с) касательно эффективности хеджирования, организация должна рассмотреть взаимосвязь между:

- (а) изменением справедливой стоимости форвардного валютного договора вместе с теми изменениями стоимости твердых договорных обязательств по осуществлению продаж, которые обусловлены валютным риском; и
- (б) изменениями стоимости твердых договорных обязательств по осуществлению закупок, обусловленными валютным риском.

В6.6.6 Аналогичным образом, если бы в примере, приведенном в пункте В6.6.5, организация имела нулевую нетто-позицию, то при решении вопроса о выполнении требований пункта 6.4.1(с) касательно эффективности хеджирования, она бы принимала в расчет взаимосвязь между изменениями стоимости твердых договорных обязательств по осуществлению продаж, вызванными валютным риском, и изменениями стоимости твердых договорных обязательств по осуществлению закупок, обусловленными валютным риском.

Хеджирование нетто-позиции при хеджировании денежных потоков

В6.6.7 Когда организация хеджирует группу объектов с компенсирующими позициями в части рисков (т. е. нетто-позицию), возможность применения учета хеджирования зависит от типа отношений хеджирования. Если хеджирование представляет собой хеджирование справедливой стоимости, то такая нетто-позиция может быть по усмотрению организации определена в качестве объекта хеджирования. Однако если хеджирование представляет собой хеджирование денежных потоков, то указанная нетто-позиция может быть определена в качестве объекта хеджирования только в том случае, если хеджируется валютный риск, и при определении по усмотрению организации такой нетто-позиции в качестве объекта хеджирования указывается отчетный период, в котором прогнозируемые операции, как ожидается, окажут влияние на прибыль или убыток, а также их характер и объем.

В6.6.8 Например, организация имеет нетто-позицию, которую составляют последние 100 д. е. от продаж в иностранной валюте, и последние 150 д. е. затрат по закупкам в иностранной валюте. Как продажи, так и закупки выражены в одной и той же иностранной валюте. Для того чтобы достаточно конкретно определить хеджируемую нетто-позицию, организация указывает в исходной документации по хеджированию, что рассматриваться могут продажи продукции А либо продукции В, и закупки оборудования класса А, оборудования класса В и сырья А. Организация также указывает объемы операций по каждому их виду. Организация указывает в документации, что нижний слой поступлений от продаж (100 д. е. в иностранной валюте) составляют прогнозируемые продажи продукции А в объеме первых 70 д. е. в иностранной валюте и продукции В в объеме первых 30 д. е. в иностранной валюте. Если организация ожидает, что указанные объемы продаж окажут влияние на величину прибыли или убытка в разных отчетных

периодах, то она укажет на это в своей документации, например, первые 70 д. е. в иностранной валюте от продаж продукции А, которые, как ожидается, окажут влияние на величину прибыли или убытка в первом отчетном периоде, и первые 30 д. е. в иностранной валюте от продаж продукции В, которые, как ожидается, окажут влияние на величину прибыли или убытка во втором отчетном периоде. Организация также указывает в документации, что нижний слой затрат по закупкам (150 д. е. в иностранной валюте) составляют закупка оборудования класса А в объеме первых 60 д. е. в иностранной валюте, оборудования класса В в объеме первых 40 д. е. в иностранной валюте и сырья А в объеме первых 50 д. е. в иностранной валюте. Если ожидается, что закупки в указанных объемах окажут влияние на величину прибыли или убытка в разных отчетных периодах, организация включит в свою документацию информацию об объемах закупки в разбивке по отчетным периодам, в которых они предположительно повлияют на прибыль или убыток (аналогично тому, как она отражает в документации информацию об объемах продаж). Например, прогнозируемая операция может быть описана следующим образом:

- (а) первые 60 д. е. затрат в иностранной валюте на приобретение оборудования класса А, которые, как ожидается, будут оказывать влияние на величину прибыли или убытка, начиная с третьего отчетного периода на протяжении следующих десяти отчетных периодов;
- (б) первые 40 д. е. затрат в иностранной валюте на приобретение оборудования класса В, которые, как ожидается, будут оказывать влияние на величину прибыли или убытка, начиная с четвертого отчетного периода на протяжении следующих 20 отчетных периодов; и
- (с) первые 50 д. е. затрат в иностранной валюте на приобретение сырья А, которое, как ожидается, будет получено в третьем отчетном периоде и продано, т. е. окажет влияние на величину прибыли или убытка в этом и следующем отчетных периодах.

В описание характера объемов прогнозируемой операции будут включаться такие аспекты, как схема амортизации однотипных объектов основных средств, если характер таких объектов таков, что амортизационная схема может варьироваться в зависимости от того, как организация использует указанные объекты. Например, если организация использует объекты оборудования класса А в двух различных производственных процессах, следствием специфики которых является использование двух разных методов амортизации: линейного метода, при котором оборудование амортизируется на протяжении более десяти отчетных периодов, и метода списания стоимости оборудования пропорционально объему продукции соответственно, то в своей документации по прогнозируемому объему закупки оборудования класса А организация покажет этот объем в разбивке по тем схемам амортизации, которые будут применяться.

В6.6.9 При хеджировании денежных потоков применительно к нетто-позиции, определяемые в соответствии с пунктом 6.5.11 суммы должны включать в себя те изменения стоимости объектов в составе данной нетто-позиции, которые имеют эффект, аналогичный эффекту инструмента хеджирования, в сочетании с изменением справедливой стоимости инструмента хеджирования. Однако изменения стоимости объектов в составе нетто-позиции, которые имеют эффект, аналогичный эффекту инструмента хеджирования, признаются только в тот момент, когда признаются операции, к которым они относятся, например, в момент, когда произойдет прогнозируемая продажа и будет признана соответствующая выручка. Например, организация прогнозирует с высокой степенью вероятности несколько продаж, подлежащих осуществлению через девять месяцев на сумму 100 д. е. в иностранной валюте, и нескольких закупок, подлежащих осуществлению через 18 месяцев на сумму 120 д. е. в иностранной валюте. Организация хеджирует валютный риск по нетто-позиции в размере 20 д. е. в иностранной валюте с помощью форвардного валютного договора на 20 д. е. в иностранной валюте.

При определении тех сумм, которые будут признаны в резерве хеджирования денежных потоков в соответствии с пунктами 6.5.11(a)–6.5.11(b), организация сравнивает:

(a) изменение справедливой стоимости форвардного валютного договора совокупно с изменениями стоимости прогнозируемых с высокой вероятностью продаж, обусловленными валютным риском; и

(b) обусловленные валютным риском изменения стоимости прогнозируемых с очень высокой вероятностью закупок.

Однако организация признает суммы, относящиеся к данному форвардному валютному договору, только до тех пор, пока прогнозируемые с высокой степенью вероятностью продажи не будут признаны в финансовой отчетности; в этот момент признаются прибыли или убытки по указанным прогнозируемым операциям (т. е. изменение стоимости, обусловленное изменением валютного курса в период между моментом определения по усмотрению организации отношений хеджирования и моментом признания выручки).

В6.6.10 Аналогичным образом, если бы в примере выше у организации имелась нулевая нетто-позиция, она бы сравнивала обусловленные валютным риском изменения стоимости прогнозируемых с высокой вероятностью продаж и обусловленные валютным риском изменения стоимости прогнозируемых с высокой вероятностью закупок. Однако такие суммы подлежат признанию только в тот момент, когда соответствующие прогнозируемые операции будут признаны в финансовой отчетности.

Слои групп объектов, определенные по усмотрению организации в качестве объекта хеджирования

В6.6.11 По тем же причинам, что указаны в пункте В6.3.19, определение по усмотрению организации компонентов-слоев групп существующих объектов требует четкой идентификации номинальной стоимости группы объектов, из состава которой определяется хеджируемый компонент-слой.

В6.6.12 В конкретные отношения хеджирования могут быть включены слои из нескольких различных групп объектов. Например, при хеджировании нетто-позиции по группе активов и группе обязательств в отношении хеджирования могут быть объединены компонент-слой группы активов и компонент-слой группы обязательств.

Представление прибылей или убытков по инструменту хеджирования

В6.6.13 Если объекты хеджируются совместно как единая группа в рамках хеджирования денежных потоков, они могут затрагивать различные статьи в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Представление прибылей или убытков от хеджирования в указанном отчете зависит от того, какая это группа объектов.

В6.6.14 Если в группе объектов отсутствуют взаимно компенсирующие позиции по риску (например, группа валютных расходов, затрагивающих разные статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, которые хеджируются относительно валютного риска), то реклассифицированные прибыли или убытки по инструменту хеджирования должны быть распределены между статьями, затрагиваемыми соответствующими объектами хеджирования. Такое распределение должно осуществляться на систематической и рациональной основе и не должно приводить к валовому представлению нетто-величины прибылей или убытков по одному инструменту хеджирования.

В6.6.15 Если в группе объектов присутствуют взаимно компенсирующие позиции по риску (например, группа продаж и расходов, выраженных в иностранной валюте, хеджируемых относительно валютного риска совместно), то организация должна представить прибыли или убытки от хеджирования отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Рассмотрим, например, ситуацию хеджирования

валютного риска по нетто-позиции, составленной из продаж на сумму 100 д. е. в иностранной валюте и расходов в размере 80 д. е. в иностранной валюте, с помощью форвардного валютного договора на 20 д. е. в иностранной валюте. Величина прибыли или убытка по форвардному валютному договору, реклассифицируемая из резерва хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка за период (когда данная нетто-позиция оказывает влияние на прибыль или убыток за период) должна быть представлена отдельной статьей, а не по статьям, затрагиваемым хеджируемыми продажами и расходами. Более того, если соответствующие продажи будут осуществлены в более раннем периоде, чем расходы, выручка от продаж все равно будет оцениваться по обменному курсу «спот» в соответствии с МСФО (IAS) 21. Соответствующая величина прибыли или убытка от хеджирования представляется отдельной статьей таким образом, чтобы в прибыли или убытке за период был отражен эффект хеджирования нетто-позиции, с соответствующей корректировкой резерва хеджирования денежных потоков. Когда впоследствии хеджируемые расходы окажут влияние на прибыль или убыток за соответствующий более поздний период, величина прибыли или убытка от хеджирования, ранее признанная в составе резерва хеджирования денежных потоков в результате осуществленных продаж, будет реклассифицирована в состав прибыли или убытка за период и представлена отдельной статьей, отличной от статей, которые включают в себя хеджируемые расходы, оцениваемые по обменному курсу «спот» в соответствии с МСФО (IAS) 21.

В6.6.16 В некоторых видах хеджирования справедливой стоимости цель хеджирования заключается главным образом не в компенсации изменения справедливой стоимости объекта хеджирования, а в преобразовании денежных потоков по объекту хеджирования. Например, организация хеджирует справедливую стоимость долгового инструмента с фиксированной ставкой относительно риска ее изменения, обусловленного изменением процентной ставки, используя для этого процентный своп. Целью осуществляемого организацией хеджирования является преобразование денежных потоков по фиксированной процентной ставке в денежные потоки по плавающей процентной ставке. В рамках учета данных отношений хеджирования эта цель отражается путем начисления чистой суммы процентов по процентному свопу в состав прибыли или убытка за период. В случае хеджирования нетто-позиции (например, нетто-позиции по активу с фиксированной ставкой и обязательству с фиксированной ставкой), указанная начисленная чистая сумма процентов должна быть представлена отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Это делается для того, чтобы избежать развернутого представления нетто-величины прибылей или убытков по одному инструменту в виде компенсирующих друг друга валовых сумм с признанием их в разных статьях отчета (например, такой подход позволяет избежать необходимости развернутого представления нетто-величины поступления процентов по одному процентному свопу в виде валовых сумм процентной выручки и процентных расходов).

Дата вступления в силу и переходные положения (Глава 7)

Переходные положения (Раздел 7.2)

Финансовые активы, предназначенные для торговли

В7.2.1 На дату первоначального применения настоящего стандарта организация должна определить, соответствует ли цель ее бизнес-модели управления финансовыми активами условию, предусмотренному пунктом 4.1.2(а), либо условию, предусмотренному пунктом 4.1.2А(а), или вправе ли она принять решение в отношении финансового актива согласно пункту 5.7.5. Для этих целей организация должна определить, отвечают ли финансовые активы определению предназначенных для торговли, как она решала бы этот вопрос, если бы приобрела эти активы на дату первоначального применения.

Обесценение

В7.2.2 При переходе организация должна предпринять усилия для приблизительной оценки кредитного риска по финансовому активу, существовавшего в момент его первоначального признания, приняв во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий. При решении – на дату перехода – вопроса о том, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива, организация не обязана осуществлять исчерпывающий поиск всей возможной информации. Если организация не имеет возможности определить, без чрезмерных затрат или усилий, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, то применяется пункт 7.2.20.

В7.2.3 Чтобы определить оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, дата первоначального признания которых (либо – применительно к договорным обязательствам по предоставлению займов или договорам финансовой гарантии – дата, на которую организация стала стороной по соответствующему договору) наступила до даты первоначального применения настоящего стандарта, организация должна – на дату перехода и далее до момента прекращения признания указанных инструментов – анализировать информацию, имеющую значение для определения или приблизительной оценки кредитного риска по состоянию на дату первоначального признания этих инструментов. Для того чтобы определить или приблизительно оценить первоначальный кредитный риск, организация может анализировать внутреннюю и внешнюю информацию, включая информацию по портфелю инструментов, в соответствии с пунктами B5.5.1–B5.5.6.

В7.2.4 Организация, имеющая недостаточно информации за прошлые периоды, может использовать информацию из внутренних отчетов и статистические данные (которые могли быть подготовлены при решении вопроса о том, следует ли запускать новый продукт), информацию об аналогичных продуктах или опыт других организаций того же уровня в отношении сопоставимых финансовых инструментов, если уместно.

Определения (Приложение А)

Производные инструменты

ВА.1 Типичными примерами производных инструментов являются фьючерсные и форвардные договоры, договоры «своп» и договоры опциона. Производный инструмент обычно имеет номинальную сумму, которая представляет собой сумму валюты, количество акций, количество единиц веса или объема либо прочие единицы, указанные в договоре. Однако производный инструмент не требует от держателя либо выпускающей его стороны инвестирования или получения номинальной суммы в момент заключения договора. В качестве альтернативы производный инструмент может требовать выплаты либо фиксированной суммы, либо суммы, которая может измениться в результате некоторого будущего события (но не пропорционально изменению базисной переменной), которые не связаны с номинальной суммой. Например, договор может требовать фиксированной выплаты в размере 1 000 д. е. в случае увеличения шестимесячной ставки LIBOR на 100 базисных пунктов. Такой договор является производным инструментом, даже несмотря на то, что номинальная сумма не определена.

ВА.2 Определение производного инструмента в настоящем стандарте включает в себя договоры с расчетами на валовой основе путем поставки базисной статьи (например, форвардный договор на покупку долгового инструмента с фиксированной процентной ставкой). У организации может быть договор на покупку или продажу нефинансового объекта, который может быть урегулирован на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами

(например, договор на покупку или продажу товара по фиксированной цене на будущую дату). Такой договор относится к сфере применения настоящего стандарта, за исключением случаев, когда он был заключен и продолжает удерживаться в целях поставки нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании. Однако настоящий стандарт применяется к таким договорам в отношении ожидаемых потребностей организации в закупках, продажах или использовании, если организация использует классификацию по собственному усмотрению в соответствии с пунктом 2.5 (см. пункты 2.4–2.7).

ВА.3 Одной из определяющих характеристик производного инструмента является то, что предусматриваемая им первоначальная чистая инвестиция меньше, чем та, которая требовалась бы для других видов договоров, которые предположительно аналогично реагировали бы на изменения рыночных факторов. Договор опциона удовлетворяет этому определению, поскольку размер премии меньше, чем инвестиция, которая требовалась бы для получения базисного финансового инструмента, к которому привязан опцион. Валютный своп, который требует первоначального обмена различными валютами с равными справедливыми стоимостями, удовлетворяет определению, поскольку его первоначальная чистая инвестиция равна нулю.

ВА.4 Покупка или продажа на стандартных условиях обуславливает договорное обязательство по будущим операциям с фиксированной ценой между датой заключения сделки и датой расчета, которое удовлетворяет определению производного инструмента. Однако ввиду своего непродолжительного срока действия договорное обязательство по будущим операциям не признается в качестве производного финансового инструмента. Вместо этого настоящий стандарт предусматривает особый порядок учета таких стандартных договоров (см. пункты 3.1.2 и В3.1.3–В3.1.6).

ВА.5 Определение производного инструмента содержит указания на нефинансовые переменные, не являющиеся специфичными для стороны по договору. К ним относятся индекс убытков от землетрясения в конкретном регионе или индекс температур в конкретном городе. Нефинансовые переменные, специфичные для стороны по договору, включают в себя возникновение или невозникновение пожара, который повреждает или разрушает актив стороны по договору. Изменение справедливой стоимости нефинансового актива является специфичным для его владельца, если справедливая стоимость отражает не только изменения рыночных цен на такие активы (финансовая переменная), но также состояние конкретного удерживаемого нефинансового актива (нефинансовая переменная). Например, если гарантия ликвидационной стоимости конкретного автомобиля подвергает гаранта риску изменений физического состояния автомобиля, изменения такой ликвидационной стоимости являются специфичными для владельца автомобиля.

Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

ВА.6 Как правило, торговля характеризуется активными и частыми покупками и продажами, а финансовые инструменты, предназначенные для торговли, обычно используются с целью генерирования прибыли от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера.

ВА.7 Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включают в себя:

- (а) производные обязательства, которые не учитываются как инструменты хеджирования;
- (б) обязанности в отношении поставки финансовых активов, привлеченных держателем короткой позиции (т. е. организация продает финансовые активы, которые она привлекла в качестве займа, но которыми она еще не владеет);
- (с) финансовые обязательства, выпущенные с намерением выкупить их в ближайшем будущем (например, котируемый долговой инструмент, который эмитент может выкупить в ближайшем будущем в зависимости от изменений его справедливой стоимости); и

(d) финансовые обязательства, являющиеся частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, управление которыми осуществляется на групповой основе, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению краткосрочной прибыли.

ВА.8 Тот факт, что обязательство используется для финансирования торговой деятельности, сам по себе не делает обязательство предназначенным для торговли.

Приложение С

Поправки к другим стандартам

За исключением случаев, когда указано иное, организация должна применить поправки, предусмотренные настоящим приложением, когда она начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года. Настоящие поправки включают в себя поправки, содержащиеся в Приложении С к версиям МСФО (IFRS) 9, опубликованным в 2009, 2010 и 2013 годах, и дополнения к ним. Поправки в настоящем приложении также включают в себя поправки, внесенные в рамках других стандартов, выпущенных до МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2014 года), даже если такие другие стандарты не были обязательны для применения на момент выпуска МСФО (IFRS) 9 (в редакции 2014 года). В частности, поправки в настоящем приложении включают в себя поправки, внесенные стандартом МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

С1 В пункт 29 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункты 39В, 39G и 39U удалены, пункты 29А и 39Y добавлены:

29 Организация вправе по собственному усмотрению классифицировать ранее признанный финансовый актив как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с пунктом D19А. Организация должна раскрыть справедливую стоимость тех финансовых активов, которые она так классифицировала, по состоянию на дату такой классификации, а также их классификацию и балансовую стоимость в предыдущей финансовой отчетности.

29А Организация вправе по собственному усмотрению классифицировать ранее признанное финансовое обязательство как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с пунктом D19. Организация должна раскрыть справедливую стоимость тех финансовых обязательств, которые она так классифицировала, по состоянию на дату такой классификации, а также их классификацию и балансовую стоимость в предыдущей финансовой отчетности.

39В [Удален]

39G [Удален]

39U [Удален]

39Y МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 29, В1–В6, D1, D14, D15, D19 и D20, удалены пункты 39В, 39G и 39U и добавлены пункты 29А, В8–В8G, В9, D19А–D19С, D33, E1 и E2. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

С2 В Приложении В внесены изменения в пункты В1–В6 и В12, и они излагаются в следующей редакции, добавлены заголовок и пункты В8–В8G, а также заголовок и пункт В9:

В1 Следующие исключения являются для организации обязательными:

- (а) прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (пункты В2 и В3);
- (b) учет хеджирования (пункты В4–В6);
- (с) неконтролирующие доли участия (пункт В7);
- (d) классификация и оценка финансовых активов (пункты В8–В8C);
- (е) обесценение финансовых активов (пункты В8D–В8G);
- (f) встроенные производные инструменты (пункт В9); и
- (g) займы, предоставленные государством (пункты В10–В12).

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

В2 За исключением ситуации, описанной в пункте В3, организация, впервые применяющая МСФО, должна применять требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся прекращения признания, перспективно к операциям, совершаемым на дату перехода на МСФО или после этой даты. Например, если операция, в результате которой организация, впервые применяющая МСФО, прекратила признание непроеводных финансовых активов или финансовых обязательств в рамках ранее применявшихся ОПБУ, была совершена до даты перехода на МСФО, то в соответствии с МСФО организация не должна признавать указанные активы и обязательства (кроме случаев, когда они начинают удовлетворять критериям признания в результате последующей операции или последующего события).

В3 Несмотря на положения пункта В2, организация может применять требования к прекращению признания, предусмотренные МСФО (IFRS) 9, ретроспективно с любой выбранной организацией даты, при условии, что информация, необходимая для применения МСФО (IFRS) 9 к тем финансовым активам и финансовым обязательствам, признание которых было прекращено в результате прошлых операций, была получена тогда же, когда указанные операции первоначально были отражены в учете.

Учет хеджирования

В4 Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 по состоянию на дату перехода на МСФО организация должна:

- (а) оценить все производные инструменты по справедливой стоимости; и
- (b) элиминировать все убытки и прибыли с отложенным признанием, которые возникли по производным инструментам и в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ отражались в отчетности, как если бы они представляли собой активы или обязательства.

В5 Организация не должна отражать в своем вступительном отчете о финансовом положении по МСФО те отношения хеджирования, которые не отвечают требованиям МСФО (IFRS) 9 для применения учета хеджирования (например, многие отношения хеджирования, в которых инструментом хеджирования является отдельный выпущенный опцион или нетто-выпущенный опцион; либо в которых объектом хеджирования является нетто-позиция в рамках хеджирования денежных потоков относительно иного риска, чем валютный риск). Однако если организация определила по собственному усмотрению нетто-позицию в качестве объекта хеджирования согласно ранее применявшимся ОПБУ, то в соответствии с МСФО она может по собственному усмотрению определить в качестве объекта хеджирования отдельную статью в составе этой нетто-позиции либо нетто-позицию, если она соответствует

требованиям пункта 6.6.1 МСФО (IFRS) 9, при условии, что она сделает это не позже даты перехода на МСФО.

В6 Если некая операция была по усмотрению организации определена до даты перехода на МСФО как хеджирование, но такое хеджирование не удовлетворяет условиям, предусмотренным МСФО (IFRS) 9 для применения учета хеджирования, организация должна применить пункты 6.5.6 и 6.5.7 МСФО (IFRS) 9, чтобы прекратить учет хеджирования. Сделки, заключенные до даты перехода на МСФО, не могут ретроспективно определяться по усмотрению организации как хеджирование.

Классификация и оценка финансовых инструментов

В8 Организация должна оценить, отвечает ли финансовый актив условиям пункта 4.1.2 или условиям пункта 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО.

В8А Если оценка модифицированного элемента временной стоимости денег в соответствии с пунктами В4.1.9В–В4.1.9D МСФО (IFRS) 9, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО, является практически неосуществимой, организация должна оценить характеристики предусмотренных договором денежных потоков по такому финансовому активу, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО, без учета требований в отношении модификации элемента временной стоимости денег в пунктах В4.1.9В–В4.1.9D МСФО (IFRS) 9. (В этом случае организация также должна применить пункт 42R МСФО (IFRS) 7, но указания на «пункт 7.2.4 МСФО (IFRS) 9» следует читать как указания на данный пункт, а указания на «первоначальное признание финансового актива» следует читать как указания на «на дату перехода на МСФО».)

В8В Если оценка незначительности справедливой стоимости условия досрочного погашения в соответствии с пунктом В4.1.12(с) МСФО (IFRS) 9, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО, является практически неосуществимой, организация должна оценить характеристики предусмотренных договором денежных потоков по такому финансовому активу, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО, без учета исключения для условий досрочного погашения, указанного в пункте В4.1.12 МСФО (IFRS) 9. (В этом случае организация также должна применить пункт 42S МСФО (IFRS) 7, но указания на «пункт 7.2.5 МСФО (IFRS) 9» следует читать как указания на данный пункт, а указания на «первоначальное признание финансового актива» следует читать как указания на «на дату перехода на МСФО».)

В8С Если ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки в МСФО (IFRS) 9 является для организации практически неосуществимым (как этот термин определен в МСФО (IAS) 8), справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства на дату перехода на МСФО должна быть принята в качестве новой валовой балансовой стоимости такого финансового актива или новой амортизированной стоимости такого финансового обязательства на дату перехода на МСФО.

Обесценение финансовых активов

В8D Организация должна применять требования Раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9, касающиеся обесценения, ретроспективно с учетом пунктов В8Е–В8G и Е1–Е2 данного МСФО.

В8Е На дату перехода на МСФО организация должна использовать разумную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий, для определения кредитного риска на дату первоначального признания финансовых инструментов (либо, в случае обязательств по предоставлению займов и договоров

финансовой гарантии, дату, на которую организация стала стороной по договорному обязательству, без права его последующей отмены, в соответствии с пунктом 5.5.6 МСФО (IFRS) 9), и для сравнения его с кредитным риском на дату перехода на МСФО (см. также пункты В7.2.2–В7.2.3 МСФО (IFRS) 9).

В8F При определении того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, организация может применить:

- (а) требования пунктов 5.5.10 и В5.5.22–В5.5.24 МСФО (IFRS) 9; и
- (б) опровержимое допущение, указанное в пункте 5.5.11 МСФО (IFRS) 9, для предусмотренных договором платежей, просроченных более чем на 30 дней, если организация будет применять требования, касающиеся обесценения, путем определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания для таких финансовых инструментов на основе информации о просроченных платежах.

В8G Если на дату перехода на МСФО определение того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, будет требовать чрезмерных затрат или усилий, организация должна признавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по состоянию на каждую отчетную дату до момента прекращения признания такого финансового инструмента (если только финансовый инструмент не характеризуется низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату, в этом случае применяется пункт В8F(а)).

Встроенные производные инструменты

В9 Организация, впервые применяющая МСФО, должна оценить необходимость отделения встроенного производного инструмента от основного договора и отражения его в учете в качестве производного инструмента, исходя из условий, существовавших на наиболее позднюю из следующих дат: дату, на которую организация впервые стала стороной по данному договору, и дату, на которую требуется повторный анализ в соответствии с пунктом В4.3.11 МСФО (IFRS) 9.

В12 Требования и указания, предусмотренные пунктами В10 и В11, не препятствуют тому, чтобы организация могла воспользоваться освобождениями, описанными в пунктах D19–D19C, и по собственному усмотрению классифицировать ранее признанные финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

С3 В Приложении D внесены изменения в пункты D1, D14, D15, D19 и D20, а также заголовок перед пунктом D19 и они излагаются в следующей редакции, добавлены пункты D19A–D19C, а также заголовок после пункта D32 и пункт D33.

D1 Организация может принять решение об использовании одного или более из следующих освобождений:

- (а) ...
- (j) классификация по усмотрению организации ранее признанных финансовых инструментов (пункты D19–D19C);
- (k) ...
- (r) совместное предпринимательство (пункт D31);
- (s) затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения (пункт D32); и
- (t) классификация по усмотрению организации договоров на покупку или продажу нефинансового объекта (пункт D33).

Организация не вправе применять эти освобождения по аналогии к другим статьям.

D14 Когда организация составляет отдельную финансовую отчетность, она должна согласно МСФО (IAS) 27 учитывать свои инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации:

- (a) либо по первоначальной стоимости;
- (b) либо в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

D15 Если организация, впервые применяющая МСФО, оценивает такую инвестицию по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 27, то в своем вступительном отчете о финансовом положении по МСФО она должна оценивать указанную инвестицию в одной из следующих сумм:

- (a) первоначальной стоимости, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 27; или
- (b) условной первоначальной стоимости. Условной первоначальной стоимостью такой инвестиции будет ее:
 - (i) справедливая стоимость на дату перехода организации на МСФО в отдельной финансовой отчетности данной организации; или
 - (ii) балансовая стоимость, определенная согласно ранее применявшимся ОПБУ на эту дату.

Организация, впервые применяющая МСФО, может выбрать один из указанных в подпунктах (i) и (ii) подходов для оценки своей инвестиции в каждую дочернюю организацию, совместное предприятие или ассоциированную организацию, которую организация решает оценивать с использованием условной первоначальной стоимости.

Классификация по усмотрению организации ранее признанных финансовых инструментов

D19 МСФО (IFRS) 9 разрешает по усмотрению организации классифицировать какое-либо финансовое обязательство (при условии, что оно соответствует определенным критериям) как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Несмотря на это требование, организации разрешается по собственному усмотрению классифицировать по состоянию на дату перехода на МСФО любое финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток при условии, что на эту дату указанное обязательство соответствует критериям, предусмотренным пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

D19А Организация вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО.

D19В Организация вправе по собственному усмотрению классифицировать инвестицию в долевого инструмент как оцениваемую по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО.

D19С В случае финансового обязательства, классифицированного по усмотрению организации как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация должна определить, не приведет ли порядок учета, предусмотренный пунктом 5.7.7 МСФО (IFRS) 9, к изменению прибыли или убытка вследствие учетного несоответствия, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании

D20 Несмотря на требования пунктов 7 и 9, организация вправе применить требования, предусмотренные пунктом B5.1.2A(b) МСФО (IFRS) 9, перспективно в отношении сделок, заключенных на дату перехода на МСФО или после этой даты.

Классификация по усмотрению организации договоров на покупку или продажу нефинансового объекта

D33 МСФО (IFRS) 9 разрешает организации по собственному усмотрению классифицировать на дату заключения некоторые договоры на покупку или продажу нефинансового объекта как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. пункт 2.5 МСФО (IFRS) 9). Несмотря на это требование, организация вправе по собственному усмотрению классифицировать на дату перехода на МСФО существующие на эту дату договоры как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но только в том случае, если они соответствуют требованиям пункта 2.5 МСФО (IFRS) 9 на указанную дату и организация классифицирует в эту категорию все аналогичные договоры.

C4 В Приложении Е добавлены заголовок и пункты E1 и E2:

Освобождение от необходимости пересчета сравнительной информации для целей МСФО (IFRS) 9

E1 Если первый отчетный период организации по МСФО начинается до 1 января 2019 года и организация применяет окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 (выпущенную в 2014 году), нет необходимости в том, чтобы сравнительная информация в первой финансовой отчетности организации по МСФО соответствовала МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» или окончательной редакции МСФО (IFRS) 9 (выпущенной в 2014 году) в том случае, если информация, требуемая к раскрытию согласно МСФО (IFRS) 7, относится к статьям, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Для таких организаций, и только в контексте МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 (2014 год), ссылки на «дату перехода на МСФО» означают начало первого отчетного периода по МСФО.

E2 Организация, которая решает представить в первый год своего перехода на МСФО сравнительную информацию, не соответствующую требованиям МСФО (IFRS) 7 и окончательной редакции МСФО (IFRS) 9 (выпущенной в 2014 году), должна:

- (а) применить к сравнительной информации о статьях, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, требования, предусмотренные ранее применявшимися ОПБУ, а не требования МСФО (IFRS) 9;
- (б) раскрыть этот факт вместе с основой, использованной для подготовки этой информации;
- (с) считать, что корректировка показателей отчета о финансовом положении между отчетной датой сравнительного периода (т. е. отчета о финансовом положении, содержащего сравнительную информацию, которая была подготовлена в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ) и датой начала первого отчетного периода по МСФО (т. е. первого периода, который содержит информацию, соответствующую требованиям МСФО (IFRS) 7 и окончательной редакции МСФО (IFRS) 9 (выпущенной в 2014 году)) возникла вследствие изменения учетной политики, и раскрыть информацию, требуемую пунктами 28(a)–(e) и (f)(i) МСФО (IAS) 8. Пункт 28(f)(i) распространяется только на суммы, представленные в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату сравнительного периода;

(d) применить пункт 17(c) МСФО (IAS) 1 в целях раскрытия дополнительной информации, когда соблюдение конкретных требований МСФО является недостаточным для того, чтобы дать пользователям возможность понять влияние отдельных операций, прочих событий и обстоятельств на финансовое положение организации и финансовые результаты ее деятельности.

МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

С5 В пункт 6 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункт 63С добавлен.

6 Настоящий МСФО не применяется к операциям по выплатам на основе акций, при которых организация получает или приобретает товары или услуги согласно договору, относящемуся к сфере применения пунктов 8–10 МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» (в редакции 2003 года) [сноска опущена] или пунктов 2.4–2.7 МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*».

63С МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, изменен пункт 6. Организация должна применить указанную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

С6 В пункты 16, 42, 53, 56 и 58 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 64А, 64D и 64Н удалены, пункт 64L добавлен:

16 В некоторых ситуациях МСФО предусматривают различный порядок учета в зависимости от того, как организация классифицирует или определяет конкретный актив или обязательство. Примеры классификаций или определений, которые приобретателю необходимо сделать исходя из соответствующих условий, которые существуют на дату приобретения, включают, среди прочего:

(а) классификацию конкретных финансовых активов и обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по амортизированной стоимости либо как финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»;

(b) определение по усмотрению организации производного инструмента как инструмента хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и

(с) оценку того, должен ли встроенный производный финансовый инструмент быть отделен от основного договора в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (что является вопросом «классификации» в том значении, в котором данный термин используется в настоящем МСФО).

42 При объединении бизнесов, осуществляемом поэтапно, приобретатель должен переоценить долю капитала, которой он ранее владел в объекте приобретения, по справедливой стоимости на дату приобретения и признать возникшие при этом прибыль или убыток, если таковые возникают, в составе прибыли или убытка за период либо в составе прочего совокупного дохода, по ситуации. В предыдущие отчетные периоды приобретатель мог признавать изменения в стоимости своей доли в капитале объекта приобретения в составе прочего совокупного дохода. В таком случае сумма, которая была признана в составе прочего совокупного дохода, должна быть признана на той же основе, применение которой требовалось бы, если бы приобретатель напрямую распорядился долей в капитале, которой он владел ранее.

53 Затраты, связанные с приобретением, – затраты, которые несет приобретатель при осуществлении объединения бизнесов. Такие затраты включают комиссию посреднику; оплату консультационных, юридических услуг, услуг по бухгалтерскому учету, оценке и прочих профессиональных услуг; общие административные затраты, включая затраты на содержание внутреннего отдела по приобретениям; а также затраты на регистрацию и выпуск долговых и долевых ценных бумаг. Приобретатель должен отразить в учете затраты, связанные с приобретением, как расходы в тех периодах, когда были понесены затраты и получены услуги, с одним исключением. Затраты на выпуск долговых или долевых ценных бумаг должны быть признаны в соответствии с МСФО (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 9.

56 После первоначального признания и до тех пор, пока обязательство не урегулировано, не аннулировано или не истекло, приобретатель должен оценивать условное обязательство, признанное при объединении бизнесов, по наибольшей из следующих сумм:

- (а) суммы, которая была бы признана в соответствии с МСФО (IAS) 37; и
- (б) суммы, первоначально признанной, за вычетом, где необходимо, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Это требование не распространяется на договоры, учет которых осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

58 Некоторые изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое приобретатель признает после даты приобретения, могут явиться результатом дополнительной информации, которую приобретатель получил после этой даты, о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения. Такие изменения являются корректировками периода оценки в соответствии с пунктами 45–49. Однако изменения, являющиеся результатом событий, произошедших после даты приобретения, таких как достижение плановой прибыли, достижение указанной цены акции или достижение вехи в проекте по разработке, не являются корректировками периода оценки. Приобретатель должен отразить в учете изменения справедливой стоимости условного возмещения, которые не являются корректировками периода оценки, следующим образом:

- (а) ...
- (б) прочее условное возмещение, которое:
 - (i) попадает в сферу применения МСФО (IFRS) 9, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка за период в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
 - (ii) не попадает в сферу применения МСФО (IFRS) 9, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости должны признаваться в составе прибыли или убытка.

64A [Удален]

64D [Удален]

64H [Удален]

64L МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 16, 42, 53, 56, 58 и В41 и удалены пункты 64А, 64D и 64Н. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

С7 В Приложении В внесены изменения в пункт В41 и он излагается в следующей редакции:

В41 Приобретатель не обязан признавать отдельный оценочный резерв на дату приобретения активов, приобретенных при объединении бизнесов, которые оценены по справедливой стоимости на дату приобретения, потому что последствия

неопределенности в отношении будущих денежных потоков включаются в оценку справедливой стоимости. Например, поскольку настоящий МСФО требует, чтобы приобретатель оценил приобретенную дебиторскую задолженность, включая кредиты и займы выданные, по справедливой стоимости на дату приобретения при учете объединения бизнесов, приобретатель не признает отдельный оценочный резерв в отношении предусмотренных договором денежных потоков, которые расцениваются как безнадежные на эту дату, либо оценочный резерв под убытки в отношении ожидаемых кредитных убытков.

МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

С8 [Не имеет отношения к требованиям]

С9 В пункты 3, 4, 7, 8, 12, 34, 35 и 45 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 41С, 41D и 41F удалены, пункт 41Н добавлен:

3 Настоящий стандарт не рассматривает прочие аспекты учета страховщиков, такие как порядок учета финансовых активов, имеющих у страховщиков, и финансовых обязательств, выдаваемых страховщиками (см. МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*», МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»), за исключением тех, которые предусмотрены переходными положениями в пункте 45.

4 Организация не применяет настоящий МСФО:

(a) ...

(d) к договорам финансовой гарантии, кроме случаев, когда заключившая их сторона-гарант ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования; в этом случае данная сторона может по собственному усмотрению применять к таким договорам финансовой гарантии либо МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9, либо настоящий стандарт. Сторона-гарант может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено.

(e) ...

7 МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация отделяла некоторые встроенные производные инструменты от соответствующего основного договора, оценивала их по *справедливой стоимости* и включала изменения их справедливой стоимости в состав прибыли или убытка. МСФО (IFRS) 9 применяется к производным инструментам, встроенным в договоры страхования, кроме случаев, когда такой встроенный производный инструмент сам по себе является договором страхования.

8 В качестве исключения из требований МСФО (IFRS) 9 страховщику не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости опцион, представляющий собой право держателя на отказ от договора страхования за фиксированную сумму (или сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена исполнения данного опциона отличается от балансовой стоимости *страхового обязательства* по основному договору. Однако требования МСФО (IFRS) 9 применяются к пут-опциону или опциону, представляющему собой право на отказ от договора в обмен на денежные средства, встроенному в договор страхования, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой как цена долевого инструмента или товара или индекс) или такой нефинансовой переменной, которая не является специфической для одной из сторон по договору. Кроме того, указанные требования применяются также, если возможность

держателя исполнить пут-опцион или опцион, представляющий собой право на отказ от договора в обмен на денежные средства, возникает в случае изменения такой переменной (например, пут-опцион, который возможно исполнить в том случае, если некий индекс фондового рынка достигнет определенного уровня).

12 Для разделения договора страховщик:

- (а) применяет настоящий МСФО к страховой составляющей;
- (б) применяет МСФО (IFRS) 9 к депозитной составляющей.

34 Некоторые договоры страхования содержат условия дискреционного участия и одновременно элемент *гарантированных выплат*. Сторона, заключившая такой договор в качестве страховщика:

- (а) ...
- (д) должна, если договор содержит встроенный производный инструмент, входящий в сферу применения МСФО (IFRS) 9, применять МСФО (IFRS) 9 к этому встроенному производному инструменту.
- (е) ...

Условия дискреционного участия, предусмотренные финансовыми инструментами

35 Требования пункта 34 также применяются к финансовому инструменту, содержащему условие дискреционного участия. Кроме того:

- (а) если сторона, выпустившая финансовый инструмент, классифицирует условие дискреционного участия целиком как обязательство, она должна провести проверку адекватности обязательств, указанную в пунктах 15–19, в отношении всего договора (т. е. как элемента гарантированных выплат, так и условия дискреционного участия). Данной стороне не нужно определять сумму, которая возникла бы в результате применения МСФО (IFRS) 9 к элементу гарантированных выплат;
- (б) если сторона, выпустившая финансовый инструмент, классифицирует указанное условие, частично либо полностью, как отдельный компонент собственного капитала, то обязательство, признанное в отношении всего договора, не может быть меньше суммы, которая возникла бы в результате применения МСФО (IFRS) 9 к элементу гарантированных выплат. Эта сумма должна включать внутреннюю стоимость опциона, представляющего собой право на отказ от договора, но при этом нет необходимости включать его временную стоимость, если в соответствии с пунктом 9 такой опцион освобожден от требования его оценки по справедливой стоимости. Данной стороне не нужно раскрывать сумму, которая возникла бы в результате применения МСФО (IFRS) 9 к элементу гарантированных выплат, как и не нужно представлять эту сумму отдельно. Более того, данной стороне не нужно определять указанную сумму, если общая величина признанного обязательства явно ее превосходит;
- (с) ...

41C [Удален]

41D [Удален]

41F [Удален]

41Н МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 3, 4, 7, 8, 12, 34, 35, Приложение А и пункты В18–В20 и удалены пункты 41С, 41D и 41F. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

45 Несмотря на положения пункта 4.4.1 МСФО (IFRS) 9, когда страховщик меняет свою учетную политику в отношении страховых обязательств, ему разрешается, но он не обязан реклассифицировать некоторые или все финансовые активы таким образом,

чтобы они оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная реклассификация допускается в случаях, когда страховщик изменяет свою учетную политику при первом применении настоящего МСФО и когда он впоследствии вносит изменение в учетную политику, разрешенное пунктом 22. Данная реклассификация является изменением учетной политики и в этом случае применяется МСФО (IAS) 8.

С10 В Приложении А внесены изменения в определение термина «депозитная составляющая», и оно излагается в следующей редакции:

Депозитная составляющая Компонент договора, не учитываемый как производный инструмент в соответствии с МСФО (IFRS) 9, но который был бы отнесен к сфере применения МСФО (IFRS) 9, если бы являлся отдельным инструментом.

С11 В Приложении В внесены изменения в пункты В18–В20 и они излагаются в следующей редакции:

В18 Ниже приведены примеры договоров, которые представляют собой договоры страхования при условии, что передаваемый страховой риск значителен:

(а) ...

(г) кредитное страхование, предусматривающее осуществление определенных выплат держателю договора, с целью возмещения убытка, понесенного им в результате того, что определенный должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Эти договоры могут иметь разную юридическую форму, такую как гарантия, некоторые виды аккредитивов, производный инструмент в отношении дефолта по кредиту или договор страхования. Однако, несмотря на то что такие договоры соответствуют определению договора страхования, они также соответствуют определению договора финансовой гарантии, предусмотренному МСФО (IFRS) 9, и относятся к сфере применения МСФО (IAS) 32 [сноска опущена] и МСФО (IFRS) 9, а не настоящего стандарта (см. пункт 4(d)). Тем не менее, если сторона-гарант ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования, эта сторона может по своему усмотрению применять к таким договорам финансовой гарантии либо МСФО (IAS) 32 [сноска опущена] и МСФО (IFRS) 9, либо настоящий МСФО;

(h) ...

В19 Ниже приведены примеры статей, не являющихся договорами страхования:

(а) ...

(е) производные инструменты, которые подвергают одну из сторон финансовому риску, но не страховому риску, так как требуют, чтобы указанная сторона осуществляла платежи, которые основаны исключительно на изменениях одной или нескольких переменных, указанных в договоре: процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или другой переменной, – при условии (применительно к случаю нефинансовой переменной), что эта переменная не является специфичной для одной из сторон по договору (см. МСФО (IFRS) 9);

(f) гарантия, связанная с кредитом (или аккредитив, производный инструмент в отношении дефолта по кредиту или договор страхования кредитных рисков), которая (который) требует осуществления выплат, даже если держатель не понес убытка вследствие неспособности должника осуществить платежи в срок (см. МСФО (IFRS) 9);

(g) ...

В20 Если договоры, указанные в пункте В19, создают финансовые активы или финансовые обязательства, то они относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Помимо прочего, это означает, что стороны договора используют учет, иногда называемый депозитным учетом, при котором:

(a) ...

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

С12 В пункт 5 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункты 44F и 44J удалены, пункт 44K добавлен:

5 Положения настоящего МСФО по оценке [сноска опущена] не применяются к следующим активам, которые регулируются перечисленными стандартами, ни как к отдельным активам, ни как к части выбывающей группы:

(a) ...

(c) финансовые активы, включаемые в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

(d) ...

44F [Удален]

44J [Удален]

44K МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункт 5 и удалены пункты 44F и 44J. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

С13 В пункты 2–5, 8–11, 14, 20, 28–30, 36 и 42С–42Е внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 12, 12А, 16, 22–24, 37, 44Е, 44F и 44Н–44J, 44N, 44S–44W, 44Y удалены, несколько заголовков и пункты 5А, 10А, 11А, 11В, 12В–12D, 16А, 20А, 21А–21D, 22А–22С, 23А–23F, 24А–24G, 35А–35N, 42I–42S, 44Z и 44ZA добавлены.

2 Принципы, изложенные в настоящем МСФО, дополняют принципы признания, оценки и представления финансовых активов и финансовых обязательств, установленные МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Сфера применения

3 Настоящий МСФО должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(a) тех долей участия в дочерних организациях, ассоциированных организациях или совместных предприятиях, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» или МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Однако в некоторых случаях МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 27 или МСФО (IAS) 28 требуют от организации или

разрешают ей осуществлять учет доли участия в дочерней организации, ассоциированной организации или в совместном предприятии с использованием МСФО (IFRS) 9. В таких случаях организация должна применять требования настоящего МСФО, а в отношении тех долей, которые оцениваются по справедливой стоимости, — еще и требования МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Организации также должны применять настоящий МСФО ко всем производным инструментам, связанным с долями участия в дочерних, ассоциированных организациях или совместных предприятиях, кроме случаев, когда такой производный инструмент соответствует определению долевого инструмента, приведенному в МСФО (IAS) 32;

(b) ...

(d) договоров страхования в значении, определенном в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Однако настоящий МСФО применяется к производным инструментам, встроенным в договоры страхования, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация учитывала их отдельно. Кроме того, сторона, выпустившая *договоры финансовых гарантий*, должна применять к этим договорам настоящий МСФО, если она применяет МСФО (IFRS) 9 для признания и оценки таких договоров, но данная сторона должна применять МСФО (IFRS) 4, если она принимает решение, в соответствии с пунктом 4(d) МСФО (IFRS) 4, признавать и оценивать их согласно МСФО (IFRS) 4;

(e) финансовых инструментов, договоров и обязанностей в рамках операций по выплатам на основе акций, к которым применяется МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций». Однако настоящий МСФО применяется к договорам, находящимся в сфере применения МСФО (IFRS) 9.

(f) ...

4 Настоящий стандарт применяется как к признанным, так и к непризнанным финансовым инструментам. Признанные финансовые инструменты включают финансовые активы и финансовые обязательства, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Непризнанные финансовые инструменты включают некоторые финансовые инструменты, которые хотя и не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9, но находятся в сфере применения настоящего МСФО.

5 Настоящий МСФО применяется к договорам покупки или продажи нефинансового объекта, находящимся в сфере применения МСФО (IFRS) 9.

5А Требования к раскрытию информации о кредитном риске, предусмотренные пунктами 35А–35N, применяются к тем правам, которые согласно МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для целей признания прибылей или убытков от обесценения. Если не указано иное, любые указания на финансовые активы или финансовые инструменты в этих пунктах должны включать такие права.

8 Балансовая стоимость каждой из следующих категорий, указанных в МСФО (IFRS) 9, должна раскрываться либо в отчете о финансовом положении, либо в примечаниях:

(a) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) активы, классифицированные как таковые по усмотрению организации при их первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, и (ii) активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

(b)–(d) [удалены]

(e) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) обязательства, классифицированные как таковые по усмотрению организации при первоначальном

признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, и (ii) обязательства, удовлетворяющие определению предназначенных для торговли в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

(f) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

(g) финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;

(h) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на: (i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2A МСФО (IFRS) 9, и (ii) инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные как таковые по усмотрению организации при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

9 Если организация по своему усмотрению классифицировала финансовый актив (или группу финансовых активов) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который в ином случае следовало бы оценивать по справедливой стоимости через прочий совокупный доход либо по амортизированной стоимости, организация должна раскрыть следующую информацию:

(a) максимальную подверженность *кредитному риску* (см. пункт 36(a)) по финансовому активу (или по группе финансовых активов) на дату окончания отчетного периода;

(b) сумму, на которую связанные с данным финансовым активом (или данной группой финансовых активов) кредитные производные инструменты или аналогичные инструменты уменьшают максимальную подверженность кредитному риску (см. пункт 36(b));

(c) величину изменения, за период и нарастающим итогом, справедливой стоимости данного финансового актива (или данной группы финансовых активов), вызванного изменениями уровня кредитного риска по данному финансовому активу, рассчитанную:

(i) ...

(d) величину изменения справедливой стоимости связанных с данным финансовым активом кредитных производных инструментов или аналогичных инструментов, возникшего в течение период и нарастающим итогом с момента такой классификации финансового актива по усмотрению организации.

10 Если в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 организация по собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток и должна представить эффект от изменений кредитного риска по данному обязательству в составе прочего совокупного дохода (см. пункт 5.7.7 МСФО (IFRS) 9), то она должна раскрыть следующую информацию:

(a) величину изменения, нарастающим итогом, справедливой стоимости данного финансового обязательства, вызванного изменениями уровня кредитного риска по указанному обязательству (см. пункты B5.7.13–B5.7.20 МСФО (IFRS) 9, содержащие указания по определению эффекта от изменений кредитного риска по обязательству);

(b) разницу между балансовой стоимостью данного финансового обязательства и суммой, которую в соответствии с договором организация должна была бы заплатить кредитору по этому обязательству при наступлении срока его погашения;

- (с) переводы накопленной величины прибыли или убытка в пределах собственного капитала в течение периода, включая причины таких переводов;
- (д) если в течение периода признание обязательства прекращается – сумму (при наличии таковой), представленную в составе прочего совокупного дохода, которая была реализована при прекращении признания.

10А Если в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 организация по собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток и должна представить все изменения справедливой стоимости данного обязательства (включая эффект от изменений кредитного риска по данному обязательству) в составе прибыли или убытка (см. пункты 5.7.7 и 5.7.8 МСФО (IFRS) 9), то она должна раскрыть следующую информацию:

- (а) величину изменения, за период и нарастающим итогом, справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями уровня кредитного риска по указанному обязательству (см. пункты B5.7.13–B5.7.20 МСФО (IFRS) 9, содержащие указания по определению эффекта от изменений кредитного риска по обязательству); и
- (б) разницу между балансовой стоимостью данного финансового обязательства и суммой, которую в соответствии с договором организация должна была бы заплатить кредитору по этому обязательству при наступлении срока его погашения.

11 Организация также должна раскрыть:

- (а) подробное описание методов, использованных при выполнении требований пунктов 9(с), 10(а) и 10А(а) и пункта 5.7.7(а) МСФО (IFRS) 9, включая обоснование уместности использованного метода;
- (б) если организация полагает, что информация, раскрытая ею в отчете о финансовом положении или в примечаниях в соответствии с пунктами 9(с), 10(а) или 10А(а) либо пунктом 5.7.7(а) МСФО (IFRS) 9, не позволяет правдиво представить изменение справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, обусловленного изменениями его кредитного риска, то она раскрывает причины, по которым был сделан такой вывод, и факторы, которые, по мнению организации, являются уместными в данной ситуации;
- (с) подробное описание методологии или методологий, использованных для определения того, не приведет ли к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия тот факт, что эффект от изменений уровня кредитного риска по обязательству представляется в составе прочего совокупного дохода (см. пункты 5.7.7 и 5.7.8 МСФО (IFRS) 9). Если организация обязана представлять эффект от изменений уровня кредитного риска по обязательству в составе прибыли или убытка (см. пункт 5.7.8 МСФО (IFRS) 9), то раскрываемая информация должна включать подробное описание экономической взаимосвязи, описанной в пункте B5.7.6 МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции в долевыми инструментами, по усмотрению организации классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

11А Если организация по собственному усмотрению классифицировала инвестиции в долевыми инструментами как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как это допускается пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, она должна раскрыть следующую информацию:

- (а) какие инвестиции в долевыми инструментами были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (б) причины для использования такого варианта представления;

- (с) справедливую стоимость каждой такой инвестиции на дату окончания отчетного периода;
- (д) дивиденды, признанные в течение периода, с подразделением их на: дивиденды, относящиеся к инвестициям, признание которых было прекращено в течение отчетного периода, и дивиденды, относящиеся к инвестициям, удерживаемым на дату окончания отчетного периода;
- (е) переводы накопленной величины прибыли или убытка в пределах собственного капитала в течение периода, включая причины таких переводов.

11В Если в течение отчетного периода организация прекратила признание инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то она должна раскрыть следующую информацию:

- (а) причины выбытия инвестиций;
- (б) справедливую стоимость этих инвестиций на дату прекращения признания;
- (с) накопленную величину прибыли или убытка при выбытии.

12–12А [Удалены]

12В Организация должна раскрыть соответствующую информацию, если в текущем или предыдущих отчетных периодах она реклассифицировала какие-либо финансовые активы в соответствии с пунктом 4.4.1 МСФО (IFRS) 9. Для каждого такого случая организация должна раскрыть:

- (а) дату реклассификации;
- (б) подробное объяснение изменения бизнес-модели и описание качественных аспектов его влияния на финансовую отчетность организации;
- (с) сумму, реклассифицированную в каждую такую категорию и из нее.

12С Для каждого отчетного периода, следующего за датой реклассификации, до прекращения признания организация должна раскрывать следующую информацию по активам, реклассифицированным из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток таким образом, что они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.4.1 МСФО (IFRS) 9:

- (а) эффективную процентную ставку, определенную на дату реклассификации; и
- (б) признанную процентную выручку.

12D Если после отчетной даты последней годовой отчетности организация реклассифицировала финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход таким образом, что они оцениваются по амортизированной стоимости, или из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток таким образом, что они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, она должна раскрыть следующую информацию:

- (а) справедливую стоимость этих финансовых активов по состоянию на дату окончания отчетного периода; и
- (б) прибыль или убыток от их переоценки до справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода за отчетный период, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы.

14 Организация должна раскрывать:

- (а) балансовую стоимость финансовых активов, которые она передала в качестве обеспечения обязательств или условных обязательств, включая суммы, которые были реклассифицированы в соответствии с пунктом 3.2.23(а) МСФО (IFRS) 9; и
- (б) сроки и условия такого обеспечения.

16 [Удален]

16А Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, не уменьшается на величину оценочного резерва под убытки и организация не должна представлять оценочный резерв под убытки отдельно в отчете о финансовом положении как уменьшение балансовой стоимости финансового актива. Однако организация должна раскрыть оценочный резерв под убытки в примечаниях к финансовой отчетности.

20 В отчете о совокупном доходе либо в примечаниях организация должна раскрыть следующие статьи доходов, расходов, прибылей или убытков:

(а) чистые прибыли или чистые убытки от:

(i) финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: чистые прибыли или чистые убытки от финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению организации в эту категорию при первоначальном признании или впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, и чистые прибыли или чистые убытки от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (например, финансовые обязательства, которые отвечают определению предназначенных для торговли в соответствии с МСФО (IFRS) 9). Применительно к финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация должна показать раздельно сумму прибыли или убытка, признанную в составе прочего совокупного дохода, и сумму, признанную в составе прибыли или убытка за период;

(ii)–(iv) [удалены]

(v) финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;

(vi) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

(vii) инвестиций в долевые инструменты, которые по усмотрению организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9;

(viii) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, при этом отдельно раскрываются сумма прибыли или убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода в течение периода, и сумма, реклассифицированная при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка за период;

(b) общую сумму процентной выручки и общую сумму процентных расходов (рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки) применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости либо оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9 (при этом такие суммы отражаются отдельно), или финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

(c) комиссионные доходы и расходы (за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки), связанные с:

(i) финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и

(ii) доверительными и другими фидуциарными операциями, результатом которых активы удерживаются или инвестируются от имени физических лиц, доверительных фондов, пенсионных фондов и других институтов;

(d) [удален]

(e) [удален]

20А Организация должна раскрыть анализ прибыли или убытка, признанных в отчете о совокупном доходе, которые возникли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, показав отдельно прибыли и убытки, возникшие в результате прекращения признания этих финансовых активов. Раскрываемая информация должна включать причины прекращения признания указанных финансовых активов.

Учет хеджирования

21А Организация должна применять требования о раскрытии информации, предусмотренные пунктами 21В–24F, к тем позициям по риску, которые организация хеджирует и к которым она решает применять учет хеджирования. Касательно учета хеджирования должна раскрываться следующая информация:

(a) стратегия организации по управлению рисками и как организация ее применяет для управления рисками;

(b) каким образом деятельность организации по хеджированию может повлиять на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков; и

(c) влияние, которое оказал учет хеджирования на отчеты организации о финансовом положении, о совокупном доходе и об изменениях в собственном капитале.

21В Организация должна раскрывать требуемую информацию в отдельном примечании или в отдельном разделе своей финансовой отчетности. Однако организация не должна дублировать информацию, которая уже представлена где-либо еще, при условии, что такая информация включена посредством перекрестной ссылки из финансовой отчетности на иной отчет, такой как комментарии руководства или отчет о рисках, который доступен пользователям данной финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, что и сама финансовая отчетность. Без такой информации, включенной посредством перекрестной ссылки, финансовая отчетность является неполной.

21С В случаях, когда пункты 22А–24F требуют, чтобы организация раскрывала данную информацию отдельно по каждой категории риска, организация должна определить каждую категорию риска на основе тех позиций по риску, которые она решает хеджировать, и к которым применяется учет хеджирования. Организация должна быть последовательной в том, как она определяет категории риска, применительно ко всей раскрываемой информации об учете хеджирования.

21D Для достижения целей, предусмотренных пунктом 21А, организация должна (за исключением указанных ниже случаев) определить, насколько подробно следует раскрывать информацию, какое внимание необходимо уделить различным аспектам требований к раскрытию информации, адекватный уровень агрегирования или детализации, а также решить, нуждаются ли пользователи финансовой отчетности в дополнительных пояснениях для оценки раскрытой количественной информации. Однако организация должна использовать тот же уровень агрегирования или детализации, который она использует для раскрытия соответствующей информации согласно настоящему МСФО и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Стратегия управления рисками

22 [Удален]

22А Организация должна пояснить свою стратегию управления рисками применительно к каждой категории рисков, которым подвержены позиции, которые она решает хеджировать, и к которым применяется учет хеджирования. Такое объяснение должно помочь пользователям финансовой отчетности оценить (например):

- (а) каким образом возникает каждый риск;
- (б) каким образом организация осуществляет управление каждым риском; сюда включается информация о том, хеджирует ли организация тот или иной объект целиком относительно всех рисков или она хеджирует рисковый компонент (или компоненты) по какому-либо объекту, а также причины такого подхода;
- (с) размер позиций по риску, которыми управляет организация.

22В Чтобы отвечать требованиям пункта 22А, эта информация должна включать в себя описание (но не ограничиваться только им):

- (а) инструментов хеджирования, используемых для хеджирования позиций по риску (и того, как именно они используются для указанной цели);
- (б) каким образом организация определяет экономическую взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования для целей оценки эффективности хеджирования; а также
- (с) каким образом организация устанавливает коэффициент хеджирования и каковы источники неэффективности хеджирования.

22С Когда организация по собственному усмотрению определяет конкретный рисковый компонент в качестве объекта хеджирования (см. пункт 6.3.7 МСФО (IFRS) 9), она должна, помимо информации, раскрываемой в соответствии с требованиями пунктов 22А и 22В, привести описательную или количественную информацию о том:

- (а) каким образом организация выделила рисковый компонент, который она по собственному усмотрению определила в качестве объекта хеджирования (включая описание характера взаимосвязи между рисковым компонентом и объектом в целом); и
- (б) каким образом рисковый компонент соотносится с данным объектом как единым целым (например, в предыдущих периодах рисковый компонент, определенный по усмотрению организации, в среднем покрывал 80 процентов изменений справедливой стоимости соответствующего объекта как единого целого).

Сумма, сроки и неопределенность возникновения будущих денежных потоков

23 [Удален]

23А Если иное не предусмотрено пунктом 23С, то по каждой категории риска организация должна раскрывать количественную информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценить условия и параметры инструментов хеджирования, а также их влияние на сумму, сроки и неопределенность возникновения будущих денежных потоков организации.

23В Для выполнения требования, предусмотренного пунктом 23А, организация должна представить разбивку, в которой раскрывается:

- (а) временная структура номинальной стоимости инструмента хеджирования; и
- (б) если применимо, средняя цена или ставка (например, цена исполнения или форвардная цена и т. д.) инструмента хеджирования.

23С В ситуациях, когда организация часто пересматривает (т. е. прекращает и возобновляет) отношения хеджирования из-за того, что часто изменяются как инструмент хеджирования, так и объект хеджирования (т. е. организация использует динамический процесс, в рамках которого как позиция, так и инструменты хеджирования, используемые для управления риском по этой позиции, недолго остаются теми же подобно примеру, приведенному в пункте В6.5.24(б) МСФО (IFRS) 9), организация:

- (а) освобождается от необходимости раскрывать информацию, требуемую пунктами 23А и 23В;

(b) должна раскрывать:

- (i) информацию о конечной стратегии управления рисками в контексте указанных отношений хеджирования;
- (ii) описание того, каким образом она отражает свою стратегию управления рисками, используя учет хеджирования и определяя по собственному усмотрению именно такие отношения хеджирования; и
- (iii) данные о том, как часто осуществляется прекращение и возобновление отношений хеджирования в рамках применяемого организацией процесса в контексте указанных отношений хеджирования.

23D Организация должна раскрыть по каждой категории риска описание источников неэффективности хеджирования, которые, как ожидается, повлияют на определенные отношения хеджирования на протяжении срока их существования.

23E Если в рамках каких-либо отношений хеджирования возникают другие источники неэффективности хеджирования, организация должна раскрыть информацию об этих источниках по каждой категории риска и объяснить возникшую неэффективность хеджирования.

23F Применительно к хеджированию денежных потоков организация должна раскрывать описание прогнозированной операции, в отношении которой в предыдущем периоде использовался учет хеджирования, но осуществление которой более не ожидается.

Влияние учета хеджирования на финансовое положение и финансовые результаты

24 [Удален]

24А Организация должна раскрыть в табличной форме следующие суммы, относящиеся к инструментам, определенным по ее усмотрению в качестве инструментов хеджирования, отдельно по каждой категории риска для каждого типа хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежных потоков или хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение):

- (a) балансовую стоимость инструментов хеджирования (финансовые активы отдельно от финансовых обязательств);
- (b) статью отчета о финансовом положении, в составе которой отражен инструмент хеджирования;
- (c) изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования, которое используется в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за период; и
- (d) номинальные величины (включая количественные параметры, такие как тонны или кубические метры) инструментов хеджирования.

24В Организация должна раскрыть в табличной форме указанные ниже суммы, относящиеся к объектам хеджирования, отдельно по каждой категории риска для следующих типов хеджирования:

- (a) применительно к хеджированию справедливой стоимости:
 - (i) балансовую стоимость объекта хеджирования, признанную в отчете о финансовом положении (с отдельным представлением активов и обязательств);
 - (ii) накопленную сумму хеджирующих корректировок справедливой стоимости по объекту хеджирования, включенную в балансовую стоимость объекта хеджирования, признанную в отчете о финансовом положении (с отдельным представлением активов и обязательств);
 - (iii) статью отчета о финансовом положении, в составе которой отражен объект хеджирования;

- (iv) изменение стоимости объекта хеджирования, которое используется в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за период; и
- (v) накопленную сумму хеджирующих корректировок справедливой стоимости, остающуюся в отчете о финансовом положении применительно к тем объектам хеджирования, которые более не корректируются на величину прибылей и убытков от хеджирования в соответствии с пунктом 6.5.10 МСФО (IFRS) 9.

(b) применительно к хеджированию денежных потоков и хеджированию чистой инвестиции в иностранное подразделение:

- (i) изменение стоимости объекта хеджирования, которое используется в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за период (т. е. в случае хеджирования денежных потоков – изменение в стоимости, используемое для определения признанной неэффективности хеджирования в соответствии с пунктом 6.5.11(c) МСФО (IFRS) 9);
- (ii) сальдо сумм, оставшихся в резерве хеджирования денежных потоков и резерве накопленных курсовых разниц, применительно к продолжающимся отношениям хеджирования, которые учитываются в соответствии с пунктами 6.5.11 и 6.5.13(a) МСФО (IFRS) 9; и
- (iii) сальдо сумм, оставшихся в резерве хеджирования денежных потоков и резерве накопленных курсовых разниц от прежних отношений хеджирования, к которым учет хеджирования более не применяется.

24С Организация должна раскрыть в табличной форме следующие суммы отдельно по каждой категории риска для следующих типов хеджирования:

(a) применительно к хеджированию справедливой стоимости:

- (i) величину неэффективности хеджирования, т. е. разницу между прибылями или убытками от хеджирования, возникшими по инструменту хеджирования и по объекту хеджирования, признанную в составе прибыли или убытка (или прочего совокупного дохода в случае хеджирования долевого инструмента, применительно к которому организация решила представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9); и
- (ii) статью в отчете о совокупном доходе, в составе которой отражена признанная неэффективность хеджирования.

(b) применительно к хеджированию денежных потоков и хеджированию чистой инвестиции в иностранное подразделение:

- (i) прибыли или убытки от хеджирования, возникшие в отчетном периоде, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) величину неэффективности хеджирования, признанную в составе прибыли или убытка;
- (iii) статью в отчете о совокупном доходе, в которую включена признанная величина неэффективности хеджирования;
- (iv) сумма, реклассифицированная из резерва хеджирования денежных потоков или из резерва накопленных курсовых разниц в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) (с подразделением на суммы, применительно к которым ранее использовался учет хеджирования, но возникновение хеджировавшихся будущих денежных потоков по ним более не ожидается, а также суммы, которые были перенесены в связи с тем, что объект хеджирования оказал влияние на прибыль или убыток);
- (v) статью в отчете о совокупном доходе, в которую включена данная реклассификационная корректировка (см. МСФО (IAS) 1); и

(vi) в случае хеджирования нетто-позиции, прибыли или убытки от хеджирования, признанные отдельной статьей в отчете о совокупном доходе (см. пункт 6.6.4 МСФО (IFRS) 9).

24D Когда объем отношений хеджирования, к которым применяется освобождение, предусмотренное пунктом 23С, не является репрезентативным для отражения обычных объемов в течение отчетного периода (т. е. объем по состоянию на отчетную дату не отражает объемы в течение периода), организация должна раскрыть данный факт и причину, по которой она считает, что такие объемы не являются репрезентативными.

24Е Организация должна представить сверку каждого компонента собственного капитала и анализ прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IAS) 1, которые, вместе взятые:

(а) разграничивают как минимум суммы, относящиеся к раскрытой информации, согласно пунктам 24С(b)(i) и (b)(iv), и суммы, отраженные в учете в соответствии с пунктами 6.5.11(d)(i) и (d)(iii) МСФО (IFRS) 9;

(b) разграничивают суммы, отражающие временную стоимость тех опционов, с помощью которых хеджируются объекты, связанные с определенной операцией, и суммы, отражающие временную стоимость тех опционов, с помощью которых хеджируются объекты, связанные с определенным интервалом времени, в тех случаях, когда организация учитывает временную стоимость опциона в соответствии с пунктом 6.5.15 МСФО (IFRS) 9; и

(с) разграничивают суммы, отражающие форвардные элементы форвардных договоров и валютные базисные спреды тех финансовых инструментов, с помощью которых хеджируются объекты, связанные с определенной операцией, и суммы, отражающие форвардные элементы форвардных договоров и валютные базисные спреды тех финансовых инструментов, с помощью которых хеджируются объекты, связанные с определенным интервалом времени, в тех случаях, когда организация учитывает такие суммы в соответствии с пунктом 6.5.16 МСФО (IFRS) 9.

24F Организация должна раскрыть информацию, требуемую пунктом 24Е, отдельно по каждой категории риска. Такая разбивка по рискам может быть представлена в примечаниях к финансовой отчетности.

Возможность по собственному усмотрению классифицировать позицию, подверженную кредитному риску, как оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток

24G Если организация по собственному усмотрению классифицировала финансовый инструмент или его пропорциональную часть как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что она использует кредитный производный инструмент для управления кредитным риском по такому финансовому инструменту, она должна раскрыть:

(а) применительно к кредитным производным инструментам, которые использовались для управления кредитным риском по финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, сверку как номинальной стоимости, так и справедливой стоимости по состоянию на начало и на конец периода;

(b) прибыль или убыток, признанные в составе прибыли или убытка за период, при классификации финансового инструмента или его пропорциональной части по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9; и

(с) в случае прекращения оценки финансового инструмента или его пропорциональной части по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ту

величину справедливой стоимости данного финансового инструмента, которая стала его балансовой стоимостью в новой категории в соответствии с пунктом 6.7.4 МСФО (IFRS) 9, а также соответствующую номинальную стоимость или основную сумму (за исключением сравнительной информации, подлежащей представлению в соответствии с МСФО (IAS) 1, организация обязана продолжать раскрывать данную информацию в последующих периодах).

28 В некоторых случаях при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства организация не признает прибыль или убыток в силу того, что справедливая стоимость не подтверждается котировкой с активного рынка в отношении идентичного актива или обязательства (т. е. исходные данные Уровня 1) и для ее определения не использовалась модель оценки, основанная исключительно на данных с наблюдаемых рынков (см. пункт B5.1.2A МСФО (IFRS) 9). В таких случаях организация должна раскрыть следующую информацию по каждому классу финансовых активов или финансовых обязательств:

(а) свою учетную политику в отношении признания в составе прибыли или убытка той разницы, которая возникла между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой соответствующей сделки, с целью отразить изменение факторов (включая время), которые учитывались бы участниками рынка при определении цены этого актива или обязательства (см. пункт B5.1.2A(b) МСФО (IFRS) 9);

(б) общую величину этой разницы, которую еще предстоит признать в составе прибыли или убытка, по состоянию на начало и конец периода, и сверку изменений сальдо указанной величины;

(с) основания для сделанного организацией вывода о том, что цена сделки не являлась лучшим подтверждением справедливой стоимости, включая описание доказательств, подтверждающих оценку справедливой стоимости.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется:

(а) ...

(б) [удален]

(с) ...

30 В ситуации, описанной в пункте 29(с), организация должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности сформировать свое собственное суждение о величине возможных разниц между балансовой стоимостью указанных договоров и их справедливой стоимостью, в том числе:

(а) ...

Кредитный риск

Сфера применения и цели

35А Организация должна применять требования к раскрытию информации, предусмотренные пунктами 35F–35N, в отношении финансовых инструментов, к которым применяются требования относительно учета обесценения в МСФО (IFRS) 9. Однако:

(а) в случае торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде пункт 35J(a) применяется к таким торговой дебиторской задолженности, активам по договору или дебиторской задолженности по аренде, для которых ожидаемые кредитные убытки за весь срок признаются в соответствии с пунктом 5.5.15 МСФО (IFRS) 9, если такие финансовые активы модифицируются, будучи просроченными более чем на 30 дней; и

(б) пункт 35K(b) не применяется в отношении дебиторской задолженности по аренде.

35B Раскрытие информации о кредитном риске в соответствии с пунктами 35F–35N должно позволить пользователям финансовой отчетности понять влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков. Для достижения этой цели должна раскрываться следующая информация о кредитном риске:

- (а) информация о практике, которой придерживается организация для управления кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- (б) количественная и качественная информация, позволяющая пользователям финансовой отчетности оценить суммы в финансовой отчетности, обусловленные ожидаемыми кредитными убытками, включая изменение суммы ожидаемых кредитных убытков и причины таких изменений; и
- (с) информация о подверженности организации кредитному риску (т. е. кредитному риску, присущему финансовым активам организации и обязательствам по предоставлению кредита), включая значительные концентрации кредитного риска.

35C Организация не должна дублировать информацию, которая уже представлена где-либо еще, при условии, что такая информация включена посредством перекрестной ссылки из финансовой отчетности на иной отчет, такой как комментарии руководства или отчет о рисках, который доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, что и сама финансовая отчетность. Без такой информации, включенной посредством перекрестной ссылки, финансовая отчетность является неполной.

35D Для достижения целей, указанных в пункте 35B, организация должна (за исключением случаев, когда указано иное) определить, насколько подробным будет раскрытие, насколько важными являются различные аспекты требований к раскрытию информации, соответствующий уровень агрегирования или детализации, а также определить, необходимы ли пользователям финансовой отчетности для оценки раскрываемой количественной информации дополнительные пояснения.

35E Если информации, раскрываемой в соответствии с пунктами 35F–35N, недостаточно для достижения целей, указанных в пункте 35B, организация должна раскрыть дополнительную информацию, необходимую для достижения таких целей.

Практика управления кредитным риском

35F Организация должна объяснить применяемую ею практику управления кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков. Для достижения указанной цели организация должна раскрыть информацию, которая позволяет пользователям финансовой отчетности понять и оценить следующее:

- (а) каким образом организация определила, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания значительно, включая следующее:
 - (i) считается ли, и почему, кредитный риск по финансовым инструментам низким в соответствии с пунктом 5.5.10 МСФО (IFRS) 9, в том числе классы финансовых инструментов, к которым это относится; и
 - (ii) опровергнуто ли, и каким образом, допущение, указанное в пункте 5.5.11 МСФО (IFRS) 9, о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней;
- (б) используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений;

- (с) каким образом группировались инструменты, если ожидаемые кредитные убытки оценивались на групповой основе;
- (d) каким образом организация определила, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами;
- (е) используемая организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств; и
- (f) каким образом были применены требования пункта 5.5.12 МСФО (IFRS) 9 относительно модификации предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, включая то, каким образом организация:

- (i) определяет, уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, который был модифицирован в период, когда оценочный резерв под убытки по нему оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, до такой степени, что оценочный резерв под убытки по данному активу начинает оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9; и
- (ii) осуществляет мониторинг степени, в которой оценочный резерв под убытки по финансовым активам, удовлетворяющим критериям подпункта (i), впоследствии переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в соответствии с пунктом 5.5.3 МСФО (IFRS) 9.

35G Организация должна объяснить исходные данные, допущения и модели оценки, используемые ею для применения требований Раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9. Для этой цели организация должна раскрыть:

- (a) основу исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:
 - (i) оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;
 - (ii) определения того, увеличился ли кредитный риск по финансовым инструментам значительно после их первоначального признания; и
 - (iii) определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом;
- (b) каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая использование макроэкономических данных; и
- (с) изменения в моделях оценки или значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений.

Количественная и качественная информация о суммах, обусловленных ожидаемыми кредитными убытками

35H В целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений, организация должна раскрыть по классам финансовых инструментов сверку сальдо оценочного резерва под убытки на начало периода с сальдо на конец периода в табличной форме, отдельно показывая изменения в течение периода по следующим позициям:

- (a) оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- (b) оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для следующих позиций:
 - (i) финансовые инструменты, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами;

- (ii) кредитно-обесцененные финансовые активы по состоянию на отчетную дату (но которые не были приобретены или созданы с кредитным обесценением); и
- (iii) торговая дебиторская задолженность, активы по договору или дебиторская задолженность по аренде, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в соответствии с пунктом 5.5.15 МСФО (IFRS) 9;

(с) финансовые активы, которые были приобретены или созданы с кредитным обесценением. Помимо сверки организация должна раскрыть общую сумму недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, первоначально признанным в течение отчетного периода.

35I Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности понять изменения оценочного резерва под убытки, раскрываемые в соответствии с пунктом 35H, организация должна объяснить, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение периода способствовали изменению оценочного резерва под убытки. Такая информация должна раскрываться отдельно для финансовых инструментов, для которых оценочный резерв под убытки представляется согласно перечню, приведенному в пункте 35H(a)–(с), и должна включать в себя соответствующие качественные и количественные данные. Примерами изменений валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, которые способствовали изменениям оценочного резерва под убытки, могут быть:

- (а) изменения вследствие выпуска или приобретения финансовых инструментов в течение отчетного периода;
- (б) модификации предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, которые не приводят к прекращению признания этих финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- (с) изменения вследствие прекращения признания финансовых инструментов (включая списание финансовых инструментов) в течение отчетного периода; и
- (д) изменения, обусловленные тем, определяется ли оценочный резерв под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

35J Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности понять характер и влияние модификаций предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, которые не привели к прекращению признания, а также влияние таких модификаций на оценку ожидаемых кредитных убытков, организация должна раскрыть следующую информацию:

- (а) амортизированная стоимость до модификации и чистая прибыль или убыток от модификации, признанные по финансовым активам, по которым предусмотренные договором денежные потоки были модифицированы в течение отчетного периода, в котором оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок; и
- (б) валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода для финансовых активов, которые были модифицированы с момента первоначального признания в том периоде, в котором оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под убытки был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

35K Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества на суммы, обусловленные ожидаемыми кредитными убытками, организация должна раскрыть следующую информацию по классам финансовых инструментов:

- (а) сумму, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность кредитному риску на конец отчетного периода, без учета удерживаемого

обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества (например, соглашения о взаимозачете, которые не удовлетворяют критериям взаимозачета согласно МСФО (IAS) 32);

(b) описание обеспечения, удерживаемого в качестве залога, и прочих механизмов повышения кредитного качества, включая следующее:

(i) описание характера и качества удерживаемого обеспечения;

(ii) объяснение любых значительных изменений качества такого обеспечения или механизмов повышения кредитного качества в результате ухудшения характеристик или изменений политики, применяемой организацией в отношении обеспечения, в течение отчетного периода; и

(iii) информацию о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения;

(c) количественную информацию об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, и прочих механизмах повышения кредитного качества (например, количественные данные о том, на сколько обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества снижают кредитный риск) для кредитно-обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату.

35L Организация должна раскрыть непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Подверженность кредитному риску

35M Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности оценить подверженность организации кредитному риску и понять значительные концентрации кредитного риска, организация должна раскрыть в разрезе *уровней рейтинга кредитного риска* валовую балансовую стоимость финансовых активов и подверженность кредитному риску по договорным обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Данная информация должна быть предоставлена отдельно для финансовых инструментов:

(a) оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

(b) оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и которые представлены следующими позициями:

(i) финансовые инструменты, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами;

(ii) кредитно-обесцененные финансовые активы по состоянию на отчетную дату (но которые не были приобретены или созданы с кредитным обесценением); и

(iii) торговая дебиторская задолженность, активы по договору или дебиторская задолженность по аренде, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в соответствии с пунктом 5.5.15 МСФО (IFRS) 9;

(c) финансовые активы, являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами.

35N В случае торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде, к которым организация применяет пункт 5.5.15 МСФО (IFRS) 9, в основе информации, предоставляемой в соответствии с пунктом 35M, может лежать матрица оценочных резервов (см. пункт B5.5.35 МСФО (IFRS) 9).

36 По всем финансовым инструментам, входящим в сферу применения настоящего МСФО, к которым при этом не применяются требования МСФО (IFRS) 9 к учету обесценения, организация должна раскрыть следующую информацию по классам финансовых инструментов:

(а) сумму, которая лучше всего представляет ее максимальную подверженность кредитному риску по состоянию на дату окончания отчетного периода, без учета любого имеющегося обеспечения или других средств повышения кредитного качества (например, соглашений о неттинге, которые не отвечают требованиям МСФО (IAS) 32 для взаимозачета); эту информацию не требуется раскрывать в отношении финансовых инструментов, балансовая стоимость которых лучше всего представляет максимальную подверженность кредитному риску;

(б) описание полученного в залог обеспечения и других средств повышения кредитного качества, а также их финансовый эффект (например, количественное определение той меры, в которой залоговое обеспечение и прочие средства повышения кредитного качества снижают кредитный риск) в отношении той суммы, которая лучше всего представляет максимальную подверженность кредитному риску (будь то величина, раскрытая в соответствии с подпунктом (а), или балансовая стоимость финансового инструмента).

(с) [удален]

(d) ...

37 [Удален]

42С Для целей применения требований по раскрытию информации, указанных в пунктах 42Е–42Н, следует считать, что организация продолжает участвовать в переданном финансовом активе, если в рамках соглашения о передаче организация сохраняет за собой какие-либо предусмотренные договором права или обязанности по переданному финансовому активу либо приобретает новые предусмотренные договором права или обязанности, связанные с переданным финансовым активом. Для целей применения требований пунктов 42Е–42Н по раскрытию информации следующие обстоятельства не означают наличие продолжающегося участия:

(а) ...

(с) соглашение, по условиям которого организация сохраняет за собой предусмотренные договором права на получение потоков денежных средств от финансового актива, однако принимает на себя предусмотренную договором обязанность по выплате указанных потоков одной или нескольким организациям и при этом выполняются условия пункта 3.2.5(а)–(с) МСФО (IFRS) 9.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

42D Возможна ситуация, когда организация передала финансовые активы таким образом, что часть переданных финансовых активов или все они не удовлетворяют критериям прекращения признания. Для достижения целей, изложенных в пункте 42В(а), организация должна раскрыть по состоянию на каждую отчетную дату следующую информацию по каждому классу переданных финансовых активов, признание которых не было полностью прекращено:

(а) ...

(f) когда организация продолжает признавать активы в пределах своего продолжающегося участия в этих активах (см. пункты 3.2.6(с)(ii) и 3.2.16 МСФО (IFRS) 9), необходимо раскрыть общую балансовую стоимость первоначальных активов до осуществления передачи, балансовую стоимость активов, которые организация продолжает признавать, и балансовую стоимость соответствующих им обязательств.

Переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме

42Е Для достижения целей, изложенных в пункте 42В(б), организация, которая полностью прекращает признание переданных финансовых активов (см. пункт 3.2.6(а) и (с)(i) МСФО (IFRS) 9), но продолжает участвовать в них, должна раскрыть по каждому виду продолжающегося участия по состоянию на каждую отчетную дату, как минимум, следующую информацию:

(а) ...

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

42I В отчетом периоде, включающем в себя дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, организация должна раскрыть для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения:

(а) исходную оценочную категорию и балансовую стоимость, определенную в соответствии с МСФО (IAS) 39 или в соответствии с предыдущей редакцией МСФО (IFRS) 9 (если организация решила применять МСФО (IFRS) 9 с несколькими датами первоначального применения для различных требований);

(б) новую оценочную категорию и балансовую стоимость, определенную в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

(с) величину имеющихся в отчете о финансовом положении финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее были классифицированы по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением их на те, которые подлежат обязательной реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и те, которые организация реклассифицирует по собственному выбору на дату первоначального применения.

В соответствии с пунктом 7.2.2 МСФО (IFRS) 9 в зависимости от выбранного организацией подхода к применению МСФО (IFRS) 9 переход к использованию стандарта может подразумевать несколько дат первоначального применения. Соответственно, данный пункт может обусловить раскрытие информации о нескольких датах первоначального применения. Организация должна раскрыть данную количественную информацию в табличной форме, если только иной формат не является более уместным.

42J В отчетом периоде, включающем в себя дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, организация должна раскрыть описательную информацию, позволяющую пользователям понять:

(а) каким образом она применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к тем финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9;

(б) причины для классификации финансовых активов или финансовых обязательств по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или для отмены такой классификации на дату первоначального применения.

В соответствии с пунктом 7.2.2 МСФО (IFRS) 9 в зависимости от выбранного организацией подхода к применению МСФО (IFRS) 9 переход к использованию стандарта может подразумевать несколько дат первоначального применения. Соответственно, данный пункт может обусловить раскрытие информации о нескольких датах первоначального применения.

42K В том отчетном периоде, в котором организация впервые применяет требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке финансовых активов (т. е. когда организация переходит с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 в части финансовых активов), она должна раскрыть информацию, указанную в пунктах 42L–42O настоящего МСФО, как того требует пункт 7.2.15 МСФО (IFRS) 9.

42L Если этого требует пункт 42K, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 организация должна раскрыть информацию об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств, показывая отдельно:

(а) изменения балансовой стоимости, определенные в соответствии с категориями оценки, к которым они относились согласно МСФО (IAS) 39 (т. е. не обусловленные изменением основы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9); и

(б) изменения балансовой стоимости, являющиеся следствием изменения основы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Информация, раскрытие которой требуется в настоящем пункте, может не представляться после годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет требования в отношении классификации и оценки финансовых активов в МСФО (IFRS) 9.

42M Если этого требует пункт 42K, организация должна раскрыть следующую информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые были реклассифицированы таким образом, что в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 они оцениваются по амортизированной стоимости, и, в случае финансовых активов, о тех финансовых активах, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток таким образом, что они оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(а) справедливую стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода; и

(б) прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы.

Информация, раскрытие которой требуется в настоящем пункте, может не представляться после годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет требования в отношении классификации и оценки финансовых активов в МСФО (IFRS) 9.

42N Если этого требует пункт 42K, организация должна раскрыть следующую информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

(а) эффективную процентную ставку, определенную на дату первоначального применения; и

(б) признанные процентную выручку или расход.

Если организация рассматривает справедливую стоимость финансового актива или финансового обязательства в качестве его новой валовой балансовой стоимости на дату первоначального применения (см. пункт 7.2.11 МСФО (IFRS) 9), то раскрытие информации, требуемой настоящим пунктом, должно быть представлено за каждый отчетный период вплоть до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств. В противном случае информация, раскрытие которой требуется настоящим пунктом, может не представляться после отчетного периода, в котором организация впервые применяет требования в отношении классификации и оценки финансовых активов в МСФО (IFRS) 9.

42O Если организация раскрывает информацию, требуемую пунктами 42K–42N, то данная информация, а также информация, раскрываемая согласно пункту 25 настоящего МСФО, должна позволять произвести сверку между:

- (а) категориями оценки согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9; и
 - (б) классами финансовых инструментов
- на дату первоначального применения.

42P На дату первоначального применения Раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9 организация должна раскрыть информацию, которая обеспечивает сверку оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на конец периода с оценочными резервами под убытки на начало периода, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В случае финансовых активов такую информацию необходимо раскрывать по соответствующим категориям оценки финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 с отдельным отражением влияния изменений в категории оценки на оценочный резерв под убытки на эту дату.

42Q В отчетом периоде, включающем в себя дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, организация не обязана раскрывать суммы статей отчетности, которые отражались бы в соответствии с требованиями к классификации и оценке в (включая требования, относящиеся к оценке амортизированной стоимости финансовых активов и обесценению в Разделах 5.4 и 5.5 МСФО (IFRS) 9):

- (а) МСФО (IFRS) 9 для предыдущих периодов; и
- (б) МСФО (IAS) 39 для текущего периода.

42R В соответствии с пунктом 7.2.4 МСФО (IFRS) 9, если на дату первоначального применения для организации является практически неосуществимым (как этот термин определен в МСФО (IAS) 8) оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами B4.1.9B–B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, организация должна оценить характеристики предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B–B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег. Организация должна раскрывать балансовую стоимость по состоянию на отчетную дату для тех финансовых активов, характеристики предусмотренных договором денежных потоков по которым оценивались на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования пунктах B4.1.9B–B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег, до тех пор, пока признание таких активов не будет прекращено.

42S В соответствии с пунктом 7.2.5 МСФО (IFRS) 9, если на дату первоначального применения для организации является практически неосуществимым (как этот термин определен в МСФО (IAS) 8) оценить, является ли справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительной в соответствии с пунктом B4.1.12(c) МСФО (IFRS) 9 на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, организация должна оценить характеристики предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание исключение в отношении условий досрочного погашения, указанное в пункте B4.1.12 МСФО (IFRS) 9. Организация должна раскрывать балансовую стоимость по состоянию на отчетную дату для тех финансовых активов, характеристики предусмотренных договором денежных потоков по которым оценивались на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во

внимание требования пункта B4.1.12 МСФО (IFRS) 9 в отношении условий досрочного погашения, до тех пор, пока признание таких активов не будет прекращено.

Дата вступления в силу и переходные положения

44E	[Удален]
44F	[Удален]
44H–44J	[Удалены]
44N	[Удален]
44S–44W	[Удалены]
44Y	[Удален]
44Z	МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 2–5, 8–11, 14, 20, 28–30, 36, 42C–42E, Приложение А и пункты B1, B5, B9, B10, B22 и B27, удалены пункты 12, 12A, 16, 22–24, 37, 44E, 44F, 44H–44J, 44N, 44S–44W, 44Y, B4 и Приложение D и добавлены пункты 5A, 10A, 11A, 11B, 12B–12D, 16A, 20A, 21A–21D, 22A–22C, 23A–23F, 24A–24G, 35A–35N, 42I–42S, 44ZA и B8A–B8J. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9. Эти поправки не обязательно должны применяться в отношении сравнительной информации, представленной за периоды до даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9.
44ZA	В соответствии с пунктом 7.1.2 МСФО (IFRS) 9 для годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, организация вправе принять решение о досрочном применении только требований в отношении представления прибылей или убытков по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, установленных пунктами 5.7.1(с), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 и B5.7.5–B5.7.20 МСФО (IFRS) 9, не применяя при этом все прочие требования МСФО (IFRS) 9. Если организация принимает решение о применении только этих пунктов МСФО (IFRS) 9, она должна раскрыть этот факт и на постоянной основе раскрывать соответствующую информацию, указанную в пунктах 10–11 настоящего МСФО (с поправками, внесенными МСФО (IFRS) 9 (2010 год)).

C14 В Приложении А добавлено определение термина «уровни рейтинга кредитного риска», удалено определение термина «просроченные активы», внесены изменения в последний пункт и он излагается в следующей редакции:

уровни рейтинга кредитного риска Рейтинг кредитного риска на основании риска возникновения дефолта по финансовому инструменту.

Определения следующих терминов приведены в пункте 11 МСФО (IAS) 32, пункте 9 МСФО (IAS) 39, Приложении А МСФО (IFRS) 9 или Приложении А МСФО (IFRS) 13 и используются в настоящем МСФО в значениях, указанных в МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13:

- амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства
- актив по договору
- кредитно-обесцененные финансовые активы
- прекращение признания
- производный инструмент
- дивиденды
- метод эффективной процентной ставки

- долевого инструмента
- ожидаемые кредитные убытки
- справедливая стоимость
- финансовый актив
- договор финансовой гарантии
- финансовый инструмент
- финансовое обязательство
- финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- прогнозируемая операция
- валовая балансовая стоимость финансового актива
- инструмент хеджирования
- предназначенные для торговли
- прибыли или убытки от обесценения
- оценочный резерв под убытки
- просроченный
- приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы
- дата реклассификации
- покупка или продажа на стандартных условиях.

С15 В Приложении В внесены изменения в пункты В1, В5, В9, В10, В22 и В27 и они излагаются в следующей редакции, заголовок перед пунктом В4 и пункт В4 удалены, заголовок перед пунктом В8А и пункты В8А–В8J добавлены:

В1 Пункт 6 требует, чтобы организация группировала финансовые инструменты по классам в соответствии с характером раскрываемой информации и с учетом характеристик этих финансовых инструментов. Классы, описанные в пункте 6, определяются организацией и, таким образом, отличаются от категорий финансовых инструментов, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 (которые обуславливают то, каким образом финансовые инструменты оцениваются и где признаются изменения справедливой стоимости).

В4 [Удален]

В5 Пункт 21 требует раскрытия базы (баз) оценки, использованной (использованных) при подготовке финансовой отчетности, а также иных положений учетной политики, уместных для понимания финансовой отчетности. Применительно к финансовым инструментам такое раскрытие может включать:

(а) По финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(i) информацию о характере финансовых обязательств, которые организация по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

(ii) критерии для классификации в данную категорию таких финансовых обязательств при первоначальном признании; и

(iii) описание того, каким образом организация выполнила условия пункта 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 в отношении такой классификации.

(б) По финансовым активам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(i) информацию о характере финансовых активов, которые организация по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и

(ii) описание того, каким образом организация выполнила условия пункта 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 в отношении такой классификации.

(b) [удален]

(c) Применительно к сделкам по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется ли порядок учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней (см. пункт 3.1.2 МСФО (IFRS) 9).

(d) [удален]

(e) ...

(f) [удален]

(g) [удален]

Практика управления кредитным риском (пункты 35F–35G)

В8А Пункт 35F(b) требует раскрытия информации о том, каким образом организация определила дефолт для различных финансовых инструментов, а также о причинах выбора таких определений. В соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 определение необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок основано на увеличении риска дефолта с момента первоначального признания. Информация об используемых организацией определениях дефолта, которая помогает пользователям финансовой отчетности понять, каким образом организация применила требования в отношении ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9, может включать в себя следующие данные:

(a) качественные и количественные факторы, учитываемые при определении дефолта;

(b) применялись ли различные виды определений к различным классам финансовых инструментов; и

(c) допущения относительно показателя суммы возврата в случае дефолта (т. е. количество финансовых активов, которые возвращают себе статус инструментов, обязательства по которым исполняются контрагентом) после наступления дефолта по финансовому активу.

В8В Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности оценить политику организации в отношении реструктуризации и модификации финансовых инструментов, пункт 7.35F(f)(i) требует раскрытия информации о том, каким образом организация осуществляет мониторинг степени, в которой оценочный резерв под убытки по финансовым активам, информация о котором ранее раскрывалась в соответствии с пунктом 7.35F(f)(i), впоследствии оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в соответствии с пунктом 5.5.3 МСФО (IFRS) 9. Количественная информация, которая поможет пользователям понять последующее увеличение кредитного риска по модифицированным финансовым активам, может включать в себя данные о модифицированных финансовых активах, которые удовлетворяют критериям, указанным в пункте 7.35F(f)(i), оценочный резерв под убытки по которым стал оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (т. е. показатель ухудшения характеристик).

В8С Пункт 35G(a) требует раскрытия информации об основе исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для применения требований в отношении обесценения в МСФО (IFRS) 9. Допущения и исходные данные, используемые организацией для оценки ожидаемых кредитных убытков или определения степени увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, могут включать в себя внутреннюю информацию за прошлые периоды или информацию из отчетов о рейтингах, а также допущения относительно ожидаемого срока действия финансовых инструментов и сроков продажи обеспечения.

Изменения оценочного резерва под убытки (пункт 35Н)

B8D В соответствии с пунктом 35Н организация должна объяснять причины изменений оценочного резерва под убытки в течение периода. Помимо сверки сальдо оценочного резерва под убытки на начало периода с сальдо на конец периода может потребоваться описательное объяснение изменений. Такое описательное объяснение может включать в себя анализ причин изменений оценочного резерва под убытки в течение периода, включая следующее:

- (a) состав портфеля;
- (b) количество приобретенных или созданных финансовых инструментов; и
- (c) критичность ожидаемых кредитных убытков.

B8E В случае обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается в качестве оценочного обязательства. Организация должна раскрыть информацию об изменениях оценочного резерва под убытки по финансовым активам отдельно от изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Однако если финансовый инструмент включает в себя как компонент займа (т. е. финансовый актив), так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займа (т. е. обязательство по предоставлению займов), и организация не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту обязательства по предоставлению займов и ожидаемые кредитные убытки по компоненту «финансовый актив», ожидаемые кредитные убытки по обязательству по предоставлению займов необходимо признавать вместе с оценочным резервом под убытки по финансовому активу. В той степени, в которой совокупные ожидаемые кредитные убытки превышают валовую балансовую стоимость финансового актива, ожидаемые кредитные убытки должны быть признаны в качестве оценочного обязательства.

Обеспечение (пункт 35К)

B8F Пункт 35К требует раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности понять влияние обеспечения и прочих инструментов повышения кредитного качества на сумму ожидаемых кредитных убытков. Организация не обязана раскрывать ни информацию о справедливой стоимости обеспечения и прочих инструментов повышения кредитного качества, ни количественные данные о точной стоимости обеспечения, которая использовалась при расчете ожидаемых кредитных убытков (т. е. убытка в случае дефолта).

B8G Описание обеспечения и его влияния на суммы ожидаемых кредитных убытков может включать в себя следующую информацию:

- (a) основные виды обеспечения, удерживаемого в качестве залога, и прочих механизмов повышения кредитного качества (примерами последних являются гарантии, кредитные производные инструменты и соглашения о взаимозачете, которые не удовлетворяют критериям взаимозачета согласно МСФО (IAS) 32);
- (b) величина удерживаемого обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества и ее значительность в контексте оценочного резерва под убытки;
- (c) политика и процедуры оценки и управления обеспечением и прочими инструментами повышения кредитного качества;
- (d) основные контрагенты по обеспечению и прочим механизмам повышения кредитного качества и их кредитоспособность; и
- (e) информация о концентрациях риска в рамках обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества.

Подверженность кредитному риску (пункты 35M–35N)

B8N Пункт 35M требует раскрытия информации о подверженности организации кредитному риску и значительных концентрациях кредитного риска по состоянию на отчетную дату. Концентрация кредитного риска имеет место, когда несколько контрагентов расположены в одном географическом регионе или занимаются аналогичными видами деятельности и имеют аналогичные экономические характеристики, ввиду которых их способность выполнять предусмотренные договором обязанности подвергается аналогичному влиянию со стороны изменений экономических либо других условий. Организация должна предоставлять информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности понимать наличие групп или портфелей финансовых инструментов с конкретными характеристиками, которые могут повлиять на большую часть такой группы финансовых инструментов, например, концентрации определенных рисков. Сюда можно отнести, например, разбивку на группы на основе коэффициента обеспечения, географическую концентрацию, отраслевую концентрацию или концентрацию по классам эмитентов.

B8I Количество уровней рейтинга кредитного риска, которые используются для раскрытия информации в соответствии с пунктом 35M, должно соответствовать количеству, которое организация сообщает ключевому управленческому персоналу для целей управления кредитным риском. Если информация о просроченных платежах является единственной имеющейся специфичной для заемщика информацией и организация использует информацию о просроченных платежах для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания в соответствии с пунктом 5.5.11 МСФО (IFRS) 9, организация должна предоставить анализ в разрезе просроченных платежей по таким финансовым активам.

B8J Если организация оценила ожидаемые кредитные убытки на групповой основе, организация может быть не в состоянии отнести валовую балансовую стоимость отдельных финансовых активов или подверженность кредитному риску по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии к уровням рейтинга кредитного риска, для которых признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В этом случае организация должна применить требование, указанное в пункте 35M, в отношении таких финансовых инструментов, которые могут быть напрямую отнесены к уровню рейтинга кредитного риска, и раскрыть отдельно валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым за весь срок инструмента оценивались на групповой основе.

B9 Пункты 35K(a) и 36(a) требуют раскрытия информации о сумме, наилучшим образом отражающей максимальный размер кредитного риска, которому подвержена организация. Для финансового актива это, как правило, валовая балансовая стоимость за вычетом:

(a) ...

(b) любого оценочного резерва под убытки, признанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

B10 Деятельность, с которой связано возникновение кредитного риска и соответствующая максимальная подверженность кредитному риску, включает следующие операции, но не ограничивается только ими:

(a) предоставление клиентам кредитов и займов и размещение депозитов в других организациях. В этих случаях максимальную подверженность кредитному риску отражает балансовая стоимость соответствующих финансовых активов.

(b) ...

B22 Процентный риск возникает по процентным финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом положении (например, приобретенные или выпущенные долговые инструменты) и по некоторым финансовым инструментам,

не признанным в отчете о финансовом положении (например, некоторые обязательства по предоставлению займов).

B27 В соответствии с пунктом 40(а) информация о чувствительности прибыли или убытка к изменениям (возникающим, например, в связи с инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток) раскрывается отдельно от информации о чувствительности прочего совокупного дохода к изменениям (возникающим, например, в связи с инвестициями в долевыми инструментами, изменения справедливой стоимости которых представляются в составе прочего совокупного дохода).

C16 Приложение D удалено.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущенный в ноябре 2009 года)

C17 В пункт 8.1.1 внесены изменения и он излагается в следующей редакции:

8.1.1 МСФО (IFRS) 9, выпущенный в июле 2014 года, заменил собой настоящий стандарт. Организация должна применять МСФО (IFRS) 9, выпущенный в июле 2014 года, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако организация может принять решение о применении настоящего стандарта в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, только если дата первоначального применения стандарта организацией приходится на период до 1 февраля 2015 года. Если организация примет решение о применении настоящего стандарта, то она должна будет раскрыть этот факт и применить поправки, изложенные в Приложении С, одновременно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущенный в октябре 2010 года)

C18 В пункты 7.1.1 и 7.3.2 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункт 7.1.1А добавлен:

7.1.1 МСФО (IFRS) 9, выпущенный в июле 2014 года, заменил собой настоящий стандарт. Организация должна применять МСФО (IFRS) 9, выпущенный в июле 2014 года, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако организация может принять решение о применении настоящего стандарта в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, только если дата первоначального применения стандарта организацией приходится на период до 1 февраля 2015 года. Если организация примет решение о применении настоящего стандарта и еще не применила МСФО (IFRS) 9, выпущенный в 2009 году, она должна будет применить все требования настоящего стандарта одновременно (однако см. также пункты 7.1.1А и 7.3.2). Если организация применяет настоящий стандарт, то она должна раскрыть этот факт и одновременно применить поправки, изложенные в Приложении С.

7.1.1А Несмотря на требования пункта 7.1.1, в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, организация может по собственному выбору применить требования, предусмотренные пунктами 5.7.1(с), 5.7.7–5.7.9, 7.2.13 и B5.7.5–B5.7.20, в отношении представления прибылей и убытков по тем финансовым обязательствам, которые она по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не применяя при этом остальные требования настоящего стандарта. Если организация примет решение о применении только этих пунктов, она должна раскрыть этот факт и на постоянной

основе раскрывать информацию, требуемую пунктами 10–11 МСФО (IFRS) 7 (с учетом поправок, внесенных настоящим стандартом).

7.3.2 Настоящий стандарт заменяет собой МСФО (IFRS) 9, выпущенный в 2009 году. Однако в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, организация может принять решение о применении МСФО (IFRS) 9, выпущенного в 2009 году, только если дата первоначального применения организацией приходится на период до 1 февраля 2015 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39)

С19 В пункты 7.1.1, 7.1.2 и 7.3.2 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции:

7.1.1 МСФО (IFRS) 9, выпущенный в июле 2014 года, заменил собой настоящий стандарт. Организация должна применять МСФО (IFRS) 9, выпущенный в июле 2014 года, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако организация может принять решение о применении настоящего стандарта в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, только если дата первоначального применения стандарта организацией приходится на период до 1 февраля 2015 года. Если организация примет решение о применении настоящего стандарта и еще не применила МСФО (IFRS) 9, выпущенный в 2009 году, она должна будет применить все требования настоящего стандарта одновременно (однако см. также пункты 7.1.2 и 7.2.16). Если организация применяет настоящий стандарт, то она должна раскрыть этот факт и одновременно применить поправки, изложенные в Приложении С.

7.1.2 Несмотря на требования пункта 7.1.1, в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, организация может по собственному выбору применить требования, предусмотренные пунктами 5.7.1(с), 5.7.7–5.7.9, 7.2.13 и B5.7.5–B5.7.20, в отношении представления прибылей и убытков по тем финансовым обязательствам, которые она по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не применяя при этом остальные требования настоящего стандарта. Если организация примет решение о применении только этих пунктов, она должна раскрыть этот факт и на постоянной основе раскрывать информацию, требуемую пунктами 10–11 МСФО (IFRS) 7 (с учетом поправок, внесенных МСФО (IFRS) 9, выпущенным в октябре 2010 года).

7.3.2 Настоящий стандарт заменяет собой МСФО (IFRS) 9, выпущенный в 2009 году, и МСФО (IFRS) 9, выпущенный в 2010 году. Однако организация вправе применить МСФО (IFRS) 9, выпущенный в 2009 году, либо МСФО (IFRS) 9, выпущенный в 2010 году, в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, только если дата их первоначального применения организацией приходится на период до 1 февраля 2015 года.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

С20 В пункт 52 внесены изменения и он излагается в следующей редакции:

52 Исключение, предусмотренное пунктом 48, применяется только к финансовым активам, финансовым обязательствам и другим договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», если МСФО (IFRS) 9 еще не был

применен). Приводимые в пунктах 48–51 и 53–56 ссылки на финансовые активы и финансовые обязательства следует считать относящимися ко всем договорам, находящимся в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, если МСФО (IFRS) 9 еще не был применен) и учитываемым в соответствии с этими стандартами, независимо от того, отвечают ли они определениям финансовых активов и финансовых обязательств согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*».

С21 В Приложении С добавлен пункт С5:

С5 МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесено изменение в пункт 52. Организация должна применить указанную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

С22 В определение «прочий совокупный доход» в пункте 7, а также в пункты 68, 71, 82, 93, 95, 96, 106 и 123 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 139E, 139G и 139M удалены, пункт 139O добавлен:

7 В настоящем стандарте используются следующие термины в указанных значениях:

...

Прочий совокупный доход включает в себя статьи доходов и расходов (в том числе реклассификационные корректировки), которые не признаются в составе прибыли или убытка, поскольку это требуется или допускается другими МСФО.

К компонентам прочего совокупного дохода относятся:

(a) ...

(d) прибыли и убытки от инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»;

(da) прибыли и убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2A МСФО (IFRS) 9;

(e) эффективная часть прибылей и убытков по инструментам хеджирования при хеджировании денежных потоков, а также прибыли и убытки по инструментам хеджирования, с помощью которых хеджируются инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9 (см. Главу 6 МСФО (IFRS) 9);

(f) для определенных обязательств, классифицированных по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, величина изменения справедливой стоимости, обусловленная изменениями кредитного риска соответствующего обязательства (см. пункт 5.7.7 МСФО (IFRS) 9);

(g) изменения величины временной стоимости опционов, когда организация разделяет стоимость договора опциона на внутреннюю его стоимость и временную стоимость и по собственному усмотрению определяет в качестве инструмента хеджирования только изменения внутренней стоимости (см. Главу 6 МСФО (IFRS) 9);

(h) изменения стоимости форвардных элементов форвардных договоров, когда организация разделяет стоимость форвардного договора на форвардный элемент и спот-элемент и по собственному усмотрению определяет в качестве инструмента

хеджирования только изменения спот-элемента, а также изменения стоимости валютного базисного спреда финансового инструмента, когда организация не принимает его в расчет при определении такого финансового инструмента по собственному усмотрению в качестве инструмента хеджирования (см. Главу 6 МСФО (IFRS) 9);

...

68 Операционный цикл организации представляет собой промежуток времени между приобретением активов для обработки и их реализацией в форме денежных средств или их эквивалентов. В случаях, когда обычный операционный цикл организации не поддается четкой идентификации, принимается допущение, что его продолжительность составляет двенадцать месяцев. К оборотным активам относятся активы (такие как запасы и торговая дебиторская задолженность), продажа, потребление или реализация которых осуществляется в пределах обычного операционного цикла, даже когда не предполагается, что их стоимость будет реализована в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. В состав оборотных активов также включаются активы, главным образом предназначенные для целей торговли (примерами таковых являются некоторые финансовые активы, отвечающие определению «предназначенные для торговли» согласно МСФО (IFRS) 9), а также оборотная часть внеоборотных финансовых активов.

71 Другие краткосрочные обязательства не предполагают погашение в рамках обычного операционного цикла, но подлежат погашению в пределах двенадцати месяцев после окончания отчетного периода либо эти обязательства удерживаются главным образом для целей торговли. Примерами таких являются некоторые финансовые обязательства, отвечающие определению «предназначенные для торговли» согласно МСФО (IFRS) 9, банковские овердрафты, а также краткосрочная часть долгосрочных финансовых обязательств, задолженность по выплате дивидендов, налоги на прибыль и прочая неторговая кредиторская задолженность. Финансовые обязательства, обеспечивающие долгосрочное финансирование (т. е. не составляющие часть оборотного капитала, используемого в рамках обычного операционного цикла организации) и не подлежащие погашению в пределах двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, представляют собой долгосрочные обязательства с учетом требований пунктов 74 и 75.

82 Помимо статей, требуемых другими МСФО, раздел о прибыли или убытке или отчет о прибыли или убытке должен включать строки, которые представляют следующие показатели за период:

- (а) выручку, при этом отдельно представляется процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки;**
- (аа) прибыли и убытки, возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;**
- (б) затраты по финансированию;**
- (ба) убытки от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенные в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9;**
- (с) долю организации в прибыли или убытке ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых с использованием метода долевого участия;**
- (са) если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по амортизируемой стоимости таким образом, что он начинает оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, любые прибыль или убыток, возникающие в результате разницы между предыдущей амортизированной стоимостью этого финансового актива и его справедливой**

стоимостью на дату реклассификации (согласно определению этого термина в МСФО (IFRS) 9);

(сb) если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход таким образом, что он оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, любые накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, которые реклассифицируются в состав прибыли или убытка;

(d) ...

93 В других МСФО указывается, следует ли и в каких случаях следует реклассифицировать суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка. Такие виды реклассификации обозначаются в настоящем стандарте как реклассификационные корректировки. Реклассификационная корректировка включается в соответствующий компонент прочего совокупного дохода в том периоде, в котором сумма указанной корректировки была реклассифицирована в состав прибыли или убытка. Указанные суммы могли быть признаны в составе прочего совокупного дохода как нереализованные прибыли в текущем или предыдущем периодах. Эти нереализованные прибыли подлежат вычету из прочего совокупного дохода в том периоде, в котором реализованные прибыли реклассифицируются в состав прибыли или убытка, чтобы не допустить их включения в общий совокупный доход дважды.

95 Реклассификационные корректировки возникают, например, при выбытии иностранного подразделения (см. МСФО (IAS) 21), а также в тот момент, когда хеджируемый прогнозируемый денежный поток оказывает влияние на величину прибыли или убытка (см. пункт 6.5.11(d) МСФО (IFRS) 9 относительно хеджирования денежных потоков).

96 Реклассификационные корректировки не возникают при изменениях величины прироста стоимости в результате переоценки, признаваемых в соответствии с МСФО (IAS) 16 или МСФО (IAS) 38, или при переоценках программ с установленными выплатами, признаваемых в соответствии с МСФО (IAS) 19. Эти компоненты признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Изменения величины прироста стоимости, признанного в результате переоценки, могут переноситься в состав нераспределенной прибыли в последующих периодах по мере использования актива или в момент прекращения его признания (см. МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если в результате хеджирования денежных потоков или порядка учета временной стоимости опциона (либо форвардного элемента форвардного договора или валютного базисного спреда финансового инструмента) возникают суммы, которые исключаются из резерва хеджирования денежных потоков или из отдельного компонента собственного капитала, соответственно, и включаются непосредственно в первоначальную стоимость или иную балансовую стоимость актива или обязательства, то реклассификационные корректировки при этом не возникают. Такие суммы переводятся непосредственно в состав активов или обязательств.

106 Организация должна представлять отчет об изменениях в собственном капитале, как того требует пункт 10. Отчет об изменениях в собственном капитале включает следующую информацию:

(a) ...

(с) [удален]

(d) по каждому компоненту собственного капитала – сверку балансовой стоимости на начало периода и дату его окончания, с отдельным раскрытием (как минимум) изменений, являющихся следствием:

(i) прибыли или убытка;

(ii) прочего совокупного дохода; и

(iii) операций с собственниками, действующими в этом качестве, с отдельным представлением вкладов собственников и распределений собственникам, а также изменений в долях владения в дочерних организациях, которые не приводят к утрате контроля.

123 В процессе применения учетной политики организации руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов:

(a) [удален]

(b) в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы и активы в рамках аренды, передаются другим организациям;

(c) представляют ли собой определенные операции продажи товаров по существу соглашения о финансировании и, следовательно, не приводят ли к возникновению выручки; и

(d) обуславливают ли договорные условия по финансовому активу возникновение на определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы.

139E [Удален]

139G [Удален]

139M [Удален]

139O МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 7, 68, 71, 82, 93, 95, 96, 106 и 123 и удалены пункты 139E, 139G и 139M. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 2 «Запасы»

C23 В пункт 2 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункты 40A, 40B и 40D удалены, пункт 40F добавлен:

2 Настоящий стандарт применяется в отношении всех запасов, за исключением следующих:

(a) [удален]

(b) **финансовые инструменты (см. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»); и**

(c) ...

40A [Удален]

40B [Удален]

40D [Удален]

40F МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункт 2 и удалены пункты 40A, 40B и 40D. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

С24 В пункт 53 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункты 54А, 54В и 54D удалены, пункт 54Е добавлен:

53 Появившаяся позднее информация не должна использоваться при применении новой учетной политики или исправлении ошибок в отношении предыдущего периода для определения допущений о том, каковы могли бы быть намерения руководства в предыдущем периоде, или при определении сумм, признанных, оцененных или раскрытых в предыдущем периоде. Например, в том случае, когда организация исправляет ошибку предыдущих периодов, допущенную при расчете величины ее обязательства перед работниками в отношении накопленных отпусков по болезни в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», она не принимает в расчет информацию о сезоне необычно сильного гриппа, имевшего место в следующем периоде, которая стала известна после того, как финансовая отчетность за данный предыдущий период была одобрена к выпуску. Тот факт, что при внесении изменений в сравнительную информацию, представленную за предыдущие периоды, часто требуются существенные расчетные оценки, не препятствует надежным корректировкам или исправлениям сравнительной информации.

54А [Удален]

54В [Удален]

54D [Удален]

54Е МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункт 53 и удалены пункты 54А, 54В и 54D. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»

С25 В пункт 9 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункт 23В добавлен:

9 Ниже приводятся примеры корректирующих событий после отчетного периода, которые организация обязана учитывать или путем корректировки сумм, признанных в финансовой отчетности, или путем признания статей, ранее не признанных в отчетности:

(а) ...

(b) получение информации после отчетного периода, свидетельствующей об обесценении актива на отчетную дату или о необходимости корректировки ранее признанного в отчетности убытка от обесценения данного актива. Например:

(i) банкротство покупателя, произошедшее после отчетного периода, обычно подтверждает существование на конец отчетного периода кредитного обесценения задолженности данного покупателя;

23В МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункт 9. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

С26 В пункт 20 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункты 96, 97 и 98D удалены, пункт 98F добавлен:

20 Согласно МСФО, определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (см., например, МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). В некоторых юрисдикциях переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В других юрисдикциях переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, и, следовательно, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению организацией налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива. Это так, даже если:

(а) ...

96 [Удален]

97 [Удален]

98D [Удален]

98F МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункт 20 и удалены пункты 96, 97 и 98D. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»

С27 В пункт 10А внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункты 44 и 47 удалены, пункт 48 добавлен:

10А Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заем должен быть признан и оценен в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной должна оцениваться как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами. Указанная выгода учитывается в соответствии с настоящим стандартом. Организация должна рассмотреть условия и обязанности, которые были или должны быть выполнены при идентификации затрат, которые выгода, получаемая от займа, должна компенсировать.

44 [Удален]

47 [Удален]

48 МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункт 10А и удалены пункты 44 и 47. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»

C28 [Не имеет отношения к требованиям]

C29 В пункты 3, 4, 5, 27 и 52 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 60C, 60E и 60I удалены, пункт 60J добавлен:

3 Настоящий стандарт применяется: [сноска опущена]

(а) для учета операций и остатков, выраженных в иностранных валютах, за исключением тех операций с производными инструментами и их остатков, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

(b) ...

4 Ко многим производным инструментам на иностранную валюту применяется МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, такие инструменты исключены из сферы применения настоящего стандарта. Однако производные инструменты на иностранную валюту, на которые не распространяется действие МСФО (IFRS) 9 (например, некоторые производные инструменты на иностранную валюту, встроенные в другие договоры), входят в сферу применения настоящего стандарта. Кроме того, настоящий стандарт применяется в случаях, когда организация пересчитывает относящиеся к производным инструментам суммы из своей функциональной валюты в валюту представления отчетности.

5 Настоящий стандарт не применяется к учету хеджирования в отношении валютных объектов, в том числе к хеджированию чистых инвестиций в иностранное подразделение. Для учета хеджирования применяется МСФО (IFRS) 9.

27 Как указано в пунктах 3(а) и 5, для учета хеджирования статей в иностранной валюте применяется МСФО (IFRS) 9. Применение учета хеджирования требует от организации учитывать некоторые курсовые разницы с использованием подхода, отличного от подхода к курсовым разницам, требуемого настоящим стандартом. Например, МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы курсовые разницы по монетарным статьям, которые отвечают требованиям, предъявляемым к инструментам хеджирования денежных потоков, первоначально признавались в составе прочего совокупного дохода, если хеджирование является эффективным.

52 Организация должна раскрывать:

(а) сумму курсовых разниц, признанную в составе прибыли или убытка, за исключением возникающих в отношении финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и

(b) ...

60C [Удален]

60E [Удален]

60I [Удален]

60J МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 3, 4, 5, 27 и 52 и удалены пункты 60C, 60E и 60I. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

С30 В пункт 6 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункт 29В добавлен:

6 Затраты по заимствованиям могут включать:

- (а) процентные расходы, рассчитываемые с использованием метода эффективной процентной ставки, как описано в МСФО (IFRS) 9;
- (б) ...

29В МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесено изменение в пункт 6. Организация должна применить указанную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»

С31 В пункты 40–42 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 41А–41С и 45А добавлены:

40 После применения метода долевого участия, включая признание убытков ассоциированной организации или совместного предприятия в соответствии с пунктом 38, организация применяет пункты 41А–41С с целью определения объективного подтверждения обесценения чистых инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

41 Организация также применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения в отношении удерживаемых ею других форм участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, которые попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 9 и не являются частью чистых инвестиций.

41А Чистые инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие обесцениваются и имеют место убытки от обесценения, если и только если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания чистых инвестиций («событие, приводящее к убытку»), и такое событие (или события), приводящее к убытку, оказывает влияние на расчетные будущие денежные потоки по чистым инвестициям, величина которого может быть надежно оценена. Определение одного конкретного события, которое приводит к обесценению, может не представляться возможным. Обесценение может вызываться совокупностью событий. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их понесения. Объективные подтверждения обесценения чистых инвестиций включают наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку, которые становятся известны организации:

- (а) значительные финансовые затруднения, возникшие у ассоциированной организации или совместного предприятия;
- (б) нарушение договора, например, дефолт или уклонение от уплаты со стороны ассоциированной организации или совместного предприятия;
- (с) предоставление организацией уступки ее ассоциированной организации или совместному предприятию в силу экономических или правовых причин, связанных с их финансовыми затруднениями, которая не была бы предоставлена в противном случае;

(d) банкротство или иная финансовая реорганизация ассоциированной организации или совместного предприятия становятся вероятными; либо

(e) исчезновение активного рынка для чистых инвестиций в результате финансовых затруднений ассоциированной организации или совместного предприятия.

41В Исчезновение активного рынка в результате прекращения открытой торговли долевыми или финансовыми инструментами ассоциированной организации или совместного предприятия не является свидетельством обесценения. Снижение кредитного рейтинга ассоциированной организации или совместного предприятия или снижение справедливой стоимости ассоциированной организации или совместного предприятия само по себе не является свидетельством обесценения, хотя может свидетельствовать об обесценении в совокупности с другими доступными данными.

41С В дополнение к типам событий, описанным в пункте 41А, объективное свидетельство обесценения чистых инвестиций в долевыми инструментами ассоциированной организации или совместного предприятия включает информацию о значительных изменениях с неблагоприятным влиянием, имевших место в технологической, рыночной, экономической или правовой среде, в которой ассоциированная организация или совместное предприятие осуществляет деятельность, указывающих на то, что первоначальная стоимость инвестиции в долевого инструмент может быть не возмещена. Значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент ниже ее первоначальной стоимости также является объективным свидетельством обесценения.

42 Поскольку гудвил, который является частью балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие, не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение с применением требований для теста на обесценение гудвила, установленных МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Вместо этого вся балансовая стоимость инвестиций тестируется на обесценение согласно МСФО (IAS) 36 как единый актив путем сопоставления их возмещаемой суммы (представляющей собой наибольшее из двух значений: ценность использования или справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу) с их балансовой стоимостью в тех случаях, когда применение требований пунктов 41А–41С показывает, что инвестиции могли подвергнуться обесценению. Убыток от обесценения, признаваемый в таких обстоятельствах, не относится на какой-либо актив, включая гудвил, входящий в состав балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие. Следовательно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36 в том случае, если возмещаемая сумма чистых инвестиций впоследствии возрастает. При определении ценности использования чистых инвестиций организация оценивает:

(a) свою долю в приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, которые, как ожидается, будут сгенерированы ассоциированной организацией или совместным предприятием, включая денежные потоки от операций ассоциированной организации или совместного предприятия и поступления от окончательного выбытия инвестиций; или

(b) приведенную стоимость расчетных будущих денежных потоков в виде дивидендов, ожидаемых к получению от инвестиций и от окончательного выбытия инвестиций.

При правильных допущениях оба метода дают один и тот же результат.

45А МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 40–42 и добавлены пункты 41А–41С. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»

С32 [Не имеет отношения к требованиям]

С33 В пункты 3, 4, 8, 12, 23, 31, 42 и 96С внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 97F, 97H и 97P удалены, пункт 97R добавлен:

3 Принципы, установленные настоящим стандартом, дополняют принципы признания и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, изложенные в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также принципы раскрытия информации о них, изложенные в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Сфера применения

4 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(а) тех долей участия в дочерних организациях, ассоциированных организациях или совместных предприятиях, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» или МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Однако в некоторых случаях МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 27 или МСФО (IAS) 28 требуют от организации или разрешают ей осуществлять учет доли участия в дочерней организации, ассоциированной организации или в совместном предприятии с использованием МСФО (IFRS) 9; в таких случаях организации должны применять требования настоящего стандарта. Организации также должны применять настоящий стандарт ко всем производным инструментам, связанным с долями участия в дочерних, ассоциированных организациях или совместных предприятиях;

(b) ...

(d) договоров страхования в значении, определенном в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Однако настоящий стандарт применяется к производным инструментам, встроенным в договоры страхования, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация учитывала их отдельно. Кроме того, сторона, выпустившая договоры финансовой гарантии, должна применять к этим договорам настоящий стандарт, если она применяет МСФО (IFRS) 9 для признания и оценки таких договоров, но данная сторона должна применять МСФО (IFRS) 4, если она принимает решение, в соответствии с пунктом 4(d) МСФО (IFRS) 4, признавать и оценивать их согласно МСФО (IFRS) 4;

(е) финансовых инструментов, которые относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 4 в силу того, что они содержат условие дискреционного участия. Эмитент этих инструментов освобождается от применения к таким условиям пунктов 15–32 и AG25–AG35 настоящего стандарта в отношении различия между финансовыми обязательствами и долевыми инструментами. Однако на эти инструменты распространяются все иные требования настоящего стандарта. Кроме того, настоящий стандарт применяется к производным инструментам, встроенным в указанные инструменты (см. МСФО (IFRS) 9);

(f) ...

8 Настоящий стандарт следует применять к тем договорам на покупку или продажу нефинансового объекта, которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами, как если бы эти договоры были финансовыми инструментами, за исключением договоров, которые были заключены и продолжают удерживаться в целях получения или поставки какого-либо нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании. Однако настоящий стандарт следует применять к тем договорам, которые организация по собственному усмотрению классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 2.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

12 Следующие термины определены в Приложении А МСФО (IFRS) 9 или в пункте 9 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и используются в настоящем стандарте в значениях, указанных в МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9:

- амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства,
- прекращение признания,
- производный инструмент,
- метод эффективной процентной ставки,
- договор финансовой гарантии,
- финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- твердое договорное обязательство,
- прогнозируемая операция,
- эффективность хеджирования,
- объект хеджирования,
- инструмент хеджирования,
- предназначенный для торговли,
- покупка или продажа на стандартных условиях,
- затраты по сделке.

23 За исключением обстоятельств, описанных в пунктах 16А и 16В или пунктах 16С и 16D, договор, предусматривающий обязанность организации приобрести свои собственные долевые инструменты за денежные средства или иной финансовый актив, приводит к возникновению финансового обязательства в размере приведенной стоимости суммы погашения (например, приведенной стоимости форвардной цены выкупа, цены исполнения опциона или иной суммы погашения). Это справедливо даже в том случае, если сам договор является долевым инструментом. Один из примеров – обязанность организации приобрести собственные долевые инструменты за денежные средства согласно форвардному договору. Соответствующее финансовое обязательство первоначально признается по приведенной стоимости суммы погашения и реклассифицируется из состава собственного капитала. Впоследствии это финансовое обязательство оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Если срок действия указанного договора истекает без исполнения последнего, то балансовая величина финансового обязательства реклассифицируется в состав собственного капитала. Предусмотренная договором обязанность организации приобрести собственные долевые инструменты приводит к возникновению финансового обязательства в размере приведенной стоимости суммы погашения, даже если эта обязанность зависит от того, реализует ли контрагент свое право потребовать выкупа инструментов организацией (например, выпущенный пут-опцион, дающий контрагенту право продать организации ее собственные долевые инструменты по фиксированной цене).

31 МСФО (IFRS) 9 регулирует вопросы оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Долевые инструменты – инструменты, дающие право на остаточную долю в активах организации после вычета всех ее обязательств. Поэтому, когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется между его долевым и долговым компонентами, на долевого компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении долгового компонента. Стоимость производных элементов (таких как колл-опцион), встроенных в составной финансовый инструмент, отличных от долевого компонента (такого как опцион на конвертацию в долевые инструменты), включается в долговой компонент. Суммарная балансовая стоимость долгового и долевого компонентов при первоначальном признании всегда равна справедливой стоимости инструмента в целом. Никаких прибылей или убытков при первоначальном раздельном признании указанных компонентов инструмента не возникает.

42 Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда организация:

(a) ...

При отражении в учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, организация не может произвести взаимозачет переданного актива и соответствующего ему обязательства (см. МСФО (IFRS) 9, пункт 3.2.22).

96С Классификация инструментов в соответствии с данным исключением будет ограничена рамками учета таких инструментов согласно МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9. Инструмент не должен рассматриваться как долевого инструмента в соответствии с другими документами, например МСФО (IFRS) 2.

97F [Удален]

97H [Удален]

97P [Удален]

97R МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 3, 4, 8, 12, 23, 31, 42, 96С, AG2 и AG30 и удалены пункты 97F, 97H и 97P. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

С34 В Приложении внесены изменения в пункты AG2 и AG30 и они излагаются в следующей редакции:

AG2 Стандарт не регулирует вопросы признания или оценки финансовых инструментов. Требования к признанию и оценке финансовых активов и финансовых обязательств изложены в МСФО (IFRS) 9.

AG30 Пункт 28 применяется только к эмитентам производных составных финансовых инструментов. Пункт 28 не регулирует вопросы составных финансовых инструментов с позиции держателей. Вопросы классификации и оценки финансовых активов, являющихся составными финансовыми инструментами, с позиции их держателей регулируются МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию»

С35 В пункт 34 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункт 74Е добавлен:

34 После конвертации потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции статьи, определенные в пункте 33(а)–(с), больше не возникают. Взамен держатели

новых обыкновенных акций получают право на участие в прибыли или убытке, приходящемся на долю держателей обыкновенных акций материнской организации. Поэтому прибыль или убыток, приходящийся на долю держателей обыкновенных акций материнской организации и рассчитанный в соответствии с пунктом 12, корректируется на статьи, указанные в пункте 33(а)–(с), и все связанные с ними налоги. Расходы, возникающие в связи с потенциальными обыкновенными акциями, включают затраты по сделке и дисконты, учтенные в соответствии с методом эффективной процентной ставки (см. МСФО (IFRS) 9).

74Е МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», выпущенным в июле 2014 года, внесено изменение в пункт 34. Организация должна применить указанную поправку одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

С36 В пункты 2, 4 и 5 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 140F, 140G и 140K удалены, пункт 140M добавлен:

2 Настоящий стандарт применяется для учета обесценения всех активов, за исключением:

(a) ...

(e) **финансовых активов, на которые распространяется МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;**

(f) ...

4 Настоящий стандарт действует в отношении финансовых активов, классифицируемых как:

(a) дочерние организации, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*»;

(b) ассоциированные организации, как этот термин определен в МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия*»; и

(c) совместные предприятия, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 11 «*Совместное предпринимательство*».

В отношении убытков от обесценения других финансовых активов применяется МСФО (IFRS) 9.

5 Настоящий стандарт не применяется к финансовым активам, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 9, оцениваемой по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, входящей в сферу применения МСФО (IAS) 40, а также к относящимся к сельскохозяйственной деятельности биологическим активам, оцениваемым по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, входящим в сферу применения МСФО (IAS) 41. Однако настоящий стандарт действует в отношении активов, которые учитываются по переоцененной стоимости (то есть справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения) в соответствии с положениями других стандартов МСФО, такими как модель учета по переоцененной стоимости, приведенная в МСФО (IAS) 16 «*Основные средства*» и в МСФО (IAS) 38 «*Нематериальные активы*». Единственной разницей между справедливой стоимостью актива и его справедливой стоимостью за вычетом затрат на выбытие являются прямые дополнительные затраты, относящиеся к выбытию этого актива.

(a) ...

140F [Удален]

140G [Удален]

140K [Удален]

140M МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 2, 4 и 5 и удалены пункты 140F, 140G и 140K. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

С37 В пункт 2 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункты 97 и 98 удалены, пункт 101 добавлен:

2 Настоящий стандарт не распространяется на финансовые инструменты (включая гарантии), входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

97 [Удален]

98 [Удален]

101 МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункт 2 и удалены пункты 97 и 98. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

С38 [Не имеет отношения к требованиям]

С39 Заголовок перед пунктом 1 и пункт 1 удалены.

С40 В пункт 2 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункты 2А и 4–7 удалены:

2 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем финансовым инструментам, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», если, и в том объеме, в котором:

(а) МСФО (IFRS) 9 разрешает применение требований к учету хеджирования в настоящем стандарте; и

(б) финансовый инструмент является частью отношений хеджирования, которые отвечают критериям применения учета хеджирования в соответствии с настоящим стандартом.

4–7 [Удалены]

С41 В пункты 8 и 9 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции:

8 Термины, определенные в МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 32, используются в настоящем стандарте в значениях, указанных в Приложении А МСФО (IFRS) 13, Приложении А МСФО (IFRS) 9 и в пункте 11 МСФО (IAS) 32. МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 32 содержат определения следующих терминов:

- амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства
- прекращение признания
- производный инструмент
- метод эффективной процентной ставки
- эффективная процентная ставка
- долевого инструмент

- справедливая стоимость
- финансовый актив
- финансовый инструмент
- финансовое обязательство

и содержит указания по применению этих определений.

В пункте 9 удалены подразделы «Определение производного инструмента», «Определения четырех категорий финансовых инструментов», «Определение договора финансовой гарантии» и «Определения, связанные с признанием и оценкой».

С42 Заголовки и пункты 10–70, а также пункт 79 удалены.

С43 В пункты 71, 88–90 и 96 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции:

71 Если организация применяет МСФО (IFRS) 9 и в рамках своей учетной политики приняла решение не продолжать применение требований настоящего стандарта, касающихся учета хеджирования (см. пункт 7.2.21 МСФО (IFRS) 9), то она должна применить требования к учету хеджирования, предусмотренные Главой 6 МСФО (IFRS) 9. Однако при хеджировании справедливой стоимости части портфеля финансовых активов или финансовых обязательств от изменений, связанных с процентным риском, организация может в соответствии с пунктом 6.1.3 МСФО (IFRS) 9 применить требования к учету хеджирования, предусмотренные настоящим стандартом, вместо тех, которые предусмотрены МСФО (IFRS) 9. В этом случае организация также должна применить особые требования по учету хеджирования справедливой стоимости для портфельного хеджирования процентного риска (см. пункты 81А, 89А и AG114–AG132).

88 К отношениям хеджирования разрешено применять учет хеджирования согласно пунктам 89–102, только если они соответствуют всем следующим критериям:

(a) ...

(d) Эффективность хеджирования должна поддаваться надежной оценке, т. е. справедливая стоимость или денежные потоки по объекту хеджирования, связанные с хеджируемым риском, и справедливая стоимость инструмента хеджирования должны поддаваться надежной оценке.

(e) ...

Хеджирование справедливой стоимости

89 Если в течение периода хеджирование справедливой стоимости отвечает условиям, предусмотренным пунктом 88, данные отношения хеджирования должны учитываться следующим образом:

(a) ...

(b) прибыль или убыток по объекту хеджирования, связанные с хеджируемым риском, должны корректировать балансовую стоимость этого объекта хеджирования и признаваться в составе прибыли или убытка. Этот метод применяется, если объект хеджирования в отсутствие учета хеджирования оценивался бы по первоначальной стоимости. Признание прибыли или убытка, связанных с хеджируемым риском, в составе прибыли или убытка происходит в том случае, если объект хеджирования является финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9.

90 Если хеджируются только отдельные риски, связанные с объектом хеджирования, то признанные изменения справедливой стоимости объекта хеджирования, не связанные с хеджируемым риском, признаются в соответствии с пунктом 5.7.1 МСФО (IFRS) 9.

96 Более подробно хеджирование денежных потоков учитывается следующим образом:

(а) ...

(с) если документально оформленная стратегия организации по управлению риском применительно к конкретным отношениям хеджирования исключает из оценки эффективности хеджирования тот или иной компонент прибыли или убытка по инструменту хеджирования или связанные с ним денежные потоки (см. пункты 74, 75 и 88(а)), такой исключаемый компонент прибыли или убытка признается в соответствии с пунктом 5.7.1 МСФО (IFRS) 9.

С44 В пункты 103С, 103К, 104 и 108С внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 103В, 103D, 103F, 103Н–103J, 103L–103Р, 103S, 105–107А и 108Е–108F удалены, пункт 103U добавлен:

103В [Удален]

103С МСФО (IAS) 1 (пересмотренным в 2007 году) внесены изменения в терминологию, используемую в МСФО. Кроме того, им внесены поправки в пункты 95(а), 97, 98, 100, 102, 108 и AG99В. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IAS) 1 (пересмотренный в 2007 году) в отношении более раннего периода, указанные поправки должны быть применены в отношении такого более раннего периода.

103D [Удален]

103F [Удален]

103Н–103J [Удалены]

103К Документом «Улучшения МСФО», выпущенным в апреле 2009 года, внесены изменения в пункты 2(г), 97 и 100. Организация должна применить поправки, внесенные в указанные пункты, перспективно ко всем договорам, срок действия которых еще не истек, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит эти поправки к более раннему периоду, она должна будет раскрыть этот факт.

103L–103Р [Удалены]

103S [Удален]

103U МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 2, 8, 9, 71, 88–90, 96, AG95, AG114, AG118 и заголовки перед пунктом AG133 и удалены пункты 1, 4–7, 10–70, 79, 103В, 103D, 103F, 103Н–103J, 103L–103Р, 103S, 105–107А, 108Е–108F, AG1–AG93 и AG96. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

104 Настоящий стандарт должен применяться ретроспективно, за исключением случаев, указанных в пункте 108. Остаток нераспределенной прибыли на начало самого раннего из представленных предыдущих периодов и все другие сравнительные суммы должны корректироваться так, как если бы настоящий стандарт использовался всегда, за исключением случаев, когда пересчет информации был бы практически неосуществим. Если пересчет практически неосуществим, то организация должна раскрыть этот факт и указать, в какой мере информация была пересчитана.

105–107А [Удалены]

108С Документом «Улучшения МСФО», выпущенным в мае 2008 года, внесены поправки в пункты 73 и AG8. Пункт 80 был изменен документом «Улучшения МСФО», выпущенным в апреле 2009 года. Организация должна применить указанные изменения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Допускается досрочное применение всех изменений. Если организация применяет изменения в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

108E–108F [Удалены]

C45 В Приложении А удалены заголовки и пункты AG1–AG93, а также пункт AG96.

C46 В Приложении А внесены изменения в пункты AG95, AG114 и AG118 и они излагаются в следующей редакции, первая сноска к пункту AG118(b) удалена:

AG95 Финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости, может быть определен по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования при хеджировании валютного риска.

AG114 При хеджировании справедливой стоимости в отношении процентного риска по портфелю финансовых активов или финансовых обязательств, организация будет отвечать требованиям настоящего стандарта в случае соблюдения процедур, изложенных ниже в подпунктах (a)–(i) и пунктах AG115–AG132:

(a) в рамках процесса управления рисками организация должна идентифицировать портфель объектов, процентный риск по которым она желает хеджировать. Такой портфель может состоять только из активов, только из обязательств или как из активов, так и из обязательств. Организация может идентифицировать два портфеля или более, в этом случае она должна применять указания, приведенные ниже, отдельно к каждому портфелю;

(b) ...

AG118 В качестве примера определения объекта хеджирования по усмотрению организации в соответствии с пунктом AG114(c) можно привести следующую ситуацию: если в определенный период пересмотра процентных ставок организация оценивает свои активы с фиксированной ставкой в сумме 100 д. е. и обязательства с фиксированной ставкой в размере 80 д. е. и решает хеджировать всю нетто-позицию, равную 20 д. е., то она определяет по собственному усмотрению в качестве объекта хеджирования активы в сумме 20 д. е. (часть активов). Величина, определенная в качестве объекта хеджирования, выражается как «денежная сумма» (например, сумма в долларах, евро, фунтах или рэндах), а не как отдельные активы. Отсюда следует, что все активы (или обязательства), из которых выделяется хеджируемая сумма, т. е. все 100 д. е. стоимости активов в приведенном выше примере, должны быть:

(a) ...

(b) объектами, которые могли бы удовлетворять требованиям учета хеджирования справедливой стоимости, если бы они на индивидуальной основе были определены по усмотрению организации в качестве объектов хеджирования. В частности, поскольку МСФО (IFRS) 13 указывает, что справедливая стоимость финансового обязательства, подлежащего погашению по требованию кредитора (например, депозитов до востребования и некоторых видов срочных депозитов), не может быть меньшей, чем сумма, подлежащая выплате по требованию, дисконтированная с первой даты, на которую может быть потребована выплата этой суммы, такой объект не может соответствовать критериям применения учета хеджирования справедливой стоимости в каком-либо периоде, выходящем за пределы ближайшего периода, в котором держатель может потребовать выплаты. В примере выше хеджируемой позицией является сумма активов. Следовательно, подобные

обязательства не являются частью определенного по усмотрению организации объекта хеджирования; однако они используются организацией для расчета суммы актива, которая определяется в качестве объекта хеджирования. Если бы позиция, которую организация пожелала хеджировать, была суммой обязательств, то величина, представляющая определенный по усмотрению организации объект хеджирования, должна была бы выделяться из суммы обязательств с фиксированной ставкой, иных, чем те обязательства, погашение которых может потребоваться от организации в более ранний период, а процентная доля, используемая для оценки эффективности хеджирования в соответствии с пунктом AG126(b), будет рассчитана как процент от указанных иных обязательств. Например, предположим, что, по оценкам организации, в определенный период пересмотра процентных ставок она имеет обязательства с фиксированной ставкой в сумме 100 д. е., из которых 40 д. е. – депозиты до востребования, а 60 д. е. – обязательства, не погашаемые по требованию. В этот период также попадают активы с фиксированной ставкой в размере 70 д. е. Если организация решает хеджировать всю нетто-позицию в размере 30 д. е., она по собственному усмотрению определяет в качестве объекта хеджирования обязательства в сумме 30 д. е., т. е. 50 процентов от суммы обязательств, не подлежащих погашению по требованию.

С47 В Приложении А внесены изменения в заголовок перед пунктом AG133 и он излагается в следующей редакции:

Переходные положения (пункты 103–108С)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 2 «Доли участников в кооперативных организациях и аналогичные инструменты»

С48 Под заголовком «Ссылки» удалена ссылка на МСФО (IAS) 39 и добавлена ссылка на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Пункты 15 и 18 удалены, пункт 19 добавлен:

15 [Удален]

18 [Удален]

19 МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты А8 и А10 и удалены пункты 15 и 18. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

С49 В Приложении внесены изменения в пункты А8 и А10 и они излагаются в следующей редакции:

А8 Величина долей участников, превышающая указанный ограничительный уровень выкупа, является обязательством. Кооперативная организация оценивает данное финансовое обязательство по справедливой стоимости при первоначальном признании. Поскольку эти доли являются погашаемыми по требованию, кооперативная организация оценивает справедливую стоимость таких финансовых обязательств в соответствии с требованиями пункта 47 МСФО (IFRS) 13: «Справедливая стоимость финансового обязательства, допускающего погашение по требованию (например, депозит до востребования), не может быть меньше суммы, подлежащей уплате в момент ее востребования...». Соответственно, кооперативная организация классифицирует в качестве финансового обязательства максимальную сумму, подлежащую уплате в момент ее востребования согласно положениям о выкупе.

А10 После внесения изменений в свой устав, кооперативная организация может быть обязана выкупить до 25 процентов выпущенных ею долей или максимум 50 000 долей

по 20 д. е. каждая. Соответственно, по состоянию на 1 января 20X3 года кооперативная организация классифицирует как финансовые обязательства сумму в 1 000 000 д. е., которая представляет собой максимальную сумму, подлежащую уплате в момент ее востребования согласно положениям о выкупе, определенную в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 13. Следовательно, 1 января 20X3 года организация переводит из состава собственного капитала в состав финансовых обязательств сумму в размере 200 000 д. е., оставив 2 000 000 д. е., классифицированных как собственный капитал. В данном примере организация не признает прибыли или убытка при осуществлении перевода.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 5 «Права, связанные с участием в фондах финансирования вывода объектов из эксплуатации, восстановления окружающей среды и экологической реабилитации»

С50 Под заголовком «Ссылки» удалена ссылка на МСФО (IAS) 39 и добавлена ссылка на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В Пункт 5 внесены изменения и он излагается в следующей редакции, пункты 14А и 14С удалены, пункт 14D добавлен:

5 Остаточная доля участия в фонде, превышающая по величине стоимость права на получение возмещения, например, обусловленное договором право на получение экономических выгод после того, как фонд завершит возмещение всех затрат по выводу из эксплуатации, или после ликвидации фонда, может представлять собой долевой инструмент, включенный в сферу применения МСФО (IFRS) 9 и она не входит в сферу применения настоящего разъяснения.

14А [Удален]

14С [Удален]

14D МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункт 5 и удалены пункты 14А и 14С. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»

С51 Под заголовком «Ссылки» удалена ссылка на МСФО (IAS) 39 и добавлена ссылка на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В пункты 1, 2, 7 и 8 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 5, 6, 11–13 удалены, пункт 14 добавлен:

1 Организация обязана оценивать гудвил на предмет обесценения по состоянию конец каждого отчетного периода и, при необходимости, признавать убыток от обесценения на указанную дату в соответствии с МСФО (IAS) 36. Однако по состоянию на конец следующего отчетного периода условия могут измениться таким образом, что убыток от обесценения был бы признан в меньшей сумме или не признан совсем, если бы анализ на предмет обесценения проводился только по состоянию на эту дату. Настоящее разъяснение представляет указания о том, должен ли такой убыток от обесценения быть восстановлен при каких-либо условиях.

2 Настоящее разъяснение рассматривает вопрос о взаимодействии требований МСФО (IAS) 34 с требованиями МСФО (IAS) 36 в части признания убытка от обесценения гудвила, а также влияние этого взаимодействия на последующую промежуточную и годовую финансовую отчетность.

5 [Удален]

6 [Удален]

7 В настоящем разъяснении рассматривается следующий вопрос:

Должна ли организация восстанавливать убытки от обесценения, признанные в промежуточном периоде в отношении гудвила, когда убыток не был бы признан или был бы признан в меньшей сумме, если бы оценка на предмет обесценения проводилась по состоянию лишь на конец следующего отчетного периода?

Консенсус

8 Организация не должна восстанавливать убыток от обесценения, признанный в одном из предыдущих промежуточных периодов в отношении гудвила.

11–13 [Удалены]

14 МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 1, 2, 7 и 8, а также удалены пункты 5, 6, 11–13. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 12 «Концессионные соглашения о предоставлении услуг»

С52 Под заголовком «Ссылки» удалена ссылка на МСФО (IAS) 39 и добавлена ссылка на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В пункты 23–25 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 28А–28С удалены, пункт 28Е добавлен:

- 23 К финансовому активу, признанному согласно пунктам 16 и 18, применяются МСФО (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9.
- 24 Сумма к получению от концедента или по его указанию учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как оцениваемая:
- (а) по амортизированной стоимости;
 - (b) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
 - (c) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 25 Если сумма к получению от концедента оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы процент, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, был признан в составе прибыли или убытка.
- 28А–28С [Удалены]
- 28Е МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 23–25 и удалены пункты 28А–28С. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение»

С53 Под заголовком «Ссылки» добавлена ссылка на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

С54 В пункты 3, 5–7, 14 и 16 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункт 18А удален, пункт 18В добавлен:

3 Согласно МСФО (IFRS) 9, в составе отношений хеджирования должны по усмотрению организации быть определены допустимые объект хеджирования и инструмент хеджирования. Если организация по собственному усмотрению определила отношения хеджирования, в случае хеджирования чистой инвестиции, прибыли или убытки по инструменту хеджирования, эффективность которого при хеджировании данной чистой инвестиции является установленной, признаются в составе прочего совокупного дохода и включаются в ту же статью, что и курсовые разницы, возникающие при пересчете результатов и финансового положения указанного иностранного подразделения.

5 МСФО (IFRS) 9 допускает определение организацией по собственному усмотрению производного или непроизводного финансового инструмента (или сочетания производных и непроизводных финансовых инструментов) в качестве инструментов хеджирования валютного риска. Настоящее разъяснение содержит указания в отношении того, в каких организациях, входящих в состав группы, могут удерживаться инструменты хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение, чтобы обеспечить соответствие критериям применения учета хеджирования.

6 МСФО (IAS) 21 и МСФО (IFRS) 9 требуют реклассификации накопленных сумм, признанных в прочем совокупном доходе в отношении как курсовых разниц, возникающих при пересчете результатов и финансового положения иностранного подразделения, так и прибылей или убытков от инструмента хеджирования, эффективность которого при хеджировании соответствующей чистой инвестиции является установленной, из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки, когда материнская организация признает выбытие иностранного подразделения. Настоящее разъяснение содержит указания в отношении того, как организация должна рассчитывать суммы, требующие реклассификации из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка, в отношении как инструмента хеджирования, так и объекта хеджирования.

7 Настоящее разъяснение применяется к организации, которая хеджирует валютный риск, связанный с ее чистыми инвестициями в иностранные подразделения, и желает соответствовать критериям применения учета хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9. Для удобства в настоящем разъяснении такая организация называется материнской организацией, а финансовая отчетность, в которую включаются чистые активы иностранных подразделений, называется консолидированной финансовой отчетностью. Все упоминания материнской организации в равной степени применимы к организации, у которой есть чистая инвестиция в иностранное подразделение, являющееся совместным предприятием, ассоциированной организацией или филиалом.

14 Производный или непроизводный инструмент (или сочетание производных и непроизводных инструментов) могут быть определены по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение. Инструмент(ы) хеджирования могут удерживаться любой организацией или организациями в составе группы, при условии, что при этом выполняются требования пункта 6.4.1 МСФО (IFRS) 9 в части определения по усмотрению организации, документального оформления и эффективности отношений хеджирования применительно к хеджированию чистой инвестиции. В частности, должна иметься четкая документально оформленная стратегия хеджирования группы, ввиду возможности различных определений отношений хеджирования на различных уровнях группы.

16 Когда выбывает хеджируемое иностранное подразделение, в консолидированной финансовой отчетности материнской организации в качестве реклассификационной корректировки в отношении инструмента хеджирования из резерва по пересчету

иностранной валюты в состав прибыли или убытка следует реклассифицировать сумму, определенную в соответствии с пунктом 6.5.14 МСФО (IFRS) 9. Указанная сумма представляет собой накопленную сумму прибыли или убытка по инструменту хеджирования, эффективность которого при хеджировании является установленной.

18A [Удален]

18B МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 3, 5–7, 14, 16, AG1 и AG8 и удален пункт 18A. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

C55 В Приложении внесены изменения в пункты AG1 и AG8 и они излагаются в следующей редакции:

AG1 Настоящее приложение иллюстрирует применение разъяснения на примере корпоративной структуры, описанной ниже. Во всех случаях описанные отношения хеджирования должны тестироваться на предмет эффективности в соответствии с МСФО (IFRS) 9, однако в настоящем приложении указанное тестирование не обсуждается. Материнская организация, являющаяся конечной материнской организацией, представляет свою консолидированную финансовую отчетность в своей функциональной валюте – евро (EUR). Все дочерние организации находятся в ее полной собственности. Чистая инвестиция материнской организации в дочернюю организацию В (функциональной валютой которой являются фунты стерлингов (GBP)) в размере 500 миллионов фунтов стерлингов включает в себя чистую инвестицию дочерней организации В в дочернюю организацию С (функциональной валютой которой являются доллары США (USD)) в размере 159 миллионов фунтов стерлингов, что эквивалентно 300 миллионов долларов США. Другими словами, чистые активы дочерней организации В, помимо ее инвестиции в дочернюю организацию С, составляют 341 миллион фунтов стерлингов.

AG8 При выбытии дочерней организации С следующие суммы реклассифицируются в состав прибыли или убытка из состава резерва по пересчету иностранной валюты (РПИВ) в консолидированной финансовой отчетности материнской организации:

- (а) в отношении внешних займов дочерней организации А в сумме 300 миллионов долларов США, величина, идентифицируемая в соответствии с МСФО (IFRS) 9, т. е. общее изменение стоимости в отношении валютного риска, которое было признано в составе прочего совокупного дохода как эффективная часть хеджирования; и
- (b) ...

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»

C56 Под заголовком «Ссылки» удалена ссылка на МСФО (IAS) 39 и добавлена ссылка на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В пункты 4, 5, 7, 9 и 10 внесены изменения и они излагаются в следующей редакции, пункты 14 и 16 удалены, пункт 17 добавлен:

4 Настоящее Разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- (а) Являются ли долевыми инструментами, выпущенные организацией с целью полного или частичного погашения финансового обязательства, «выплаченным возмещением» в соответствии с пунктом 3.3.3 МСФО (IFRS) 9?
- (b) ...

Консенсус

5 Выпуск организацией долевых инструментов в пользу кредитора с целью полного или частичного погашения финансового обязательства представляет собой выплаченное возмещение в соответствии с пунктом 3.3.3 МСФО (IFRS) 9. Организация должна исключить финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено в соответствии с пунктом 3.3.1 МСФО (IFRS) 9.

7 Если справедливая стоимость выпущенных долевых инструментов не поддается надежной оценке, эти долевые инструменты должны оцениваться таким образом, чтобы отразить справедливую стоимость погашенного финансового обязательства. При оценке справедливой стоимости погашенного финансового обязательства, подлежащего погашению по требованию кредитора (например, депозита до востребования), пункт 47 МСФО (IFRS) 13 не применяется.

9 Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства (или погашенной части финансового обязательства) и величиной выплаченного возмещения должна быть признана в составе прибыли или убытка в соответствии с пунктом 3.3.3 МСФО (IFRS) 9. Выпущенные долевые инструменты подлежат первоначальному признанию и оценке на дату погашения финансового обязательства (или части данного обязательства).

10 Когда погашается только часть финансового обязательства, возмещение подлежит распределению в соответствии с пунктом 8. Возмещение, распределенное на оставшуюся часть обязательства, должно учитываться при оценке того, претерпели ли условия по указанной оставшейся части обязательства существенные изменения. Если условия по оставшейся части обязательства претерпели существенные изменения, то организация должна отразить в учете эти изменения как погашение первоначального обязательства и признание нового обязательства в соответствии с требованиями пункта 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

14 [Удален]

16 [Удален]

17 МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 4, 5, 7, 9 и 10 и удалены пункты 14 и 16. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*»

С57 Под заголовком «Ссылки» удалена ссылка на МСФО (IAS) 39 и добавлена ссылка на МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*». В пункт 7 и Раздел под заголовком «Дата вступления в силу» внесены изменения и они излагаются в следующей редакции:

7 Прочие обязанности по соглашению, включая предоставленные гарантии и обязанности, возникающие при досрочном прекращении действия соглашения, должны учитываться согласно МСФО (IAS) 37, МСФО (IFRS) 4 или МСФО (IFRS) 9, в зависимости от условий соглашения.

Дата вступления в силу

Настоящее разъяснение вступает в силу 31 декабря 2001 года. Изменения в учетной политике должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 8.

МСФО (IFRS) 9 внесены изменения в пункт 7. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9.

Приложение 2
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
30.12.2016 № 1119/35
(в редакции постановления
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
16.09.2019 № 622/15)

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16

«Аренда»

Цель

1 Настоящий стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об *аренде*. Целью стандарта является обеспечение порядка раскрытия *арендаторами* и *арендодателями* уместной информации, правдиво представляющей эти операции. Данная информация является основой, используемой пользователями финансовой отчетности для оценки влияния аренды на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации.

2 Организация должна учитывать условия *договоров*, а также все уместные факты и обстоятельства при применении настоящего стандарта. Организация должна применять настоящий стандарт последовательно в отношении договоров с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах.

Сфера применения

3 Организация должна применять настоящий стандарт в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды *активов в форме права пользования* в рамках *субаренды*, за исключением:

- (а) договоров аренды, относящихся к разведке или использованию полезных ископаемых, нефти, природного газа и аналогичных невозобновляемых ресурсов;
- (б) договоров аренды, относящихся к биологическим активам в рамках сферы применения МСФО (IAS) 41 «*Сельское хозяйство*», которые находятся в распоряжении арендатора;

- (с) концессионных соглашений о предоставлении услуг в рамках сферы применения Разъяснения КРМФО (IFRIC) 12 «*Концессионные соглашения о предоставлении услуг*»;
- (d) лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*»; и
- (е) прав, которыми обладает арендатор по лицензионным соглашениям в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «*Нематериальные активы*», предметом которых являются такие объекты, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права.

4 Арендатор вправе, но не обязан, применять настоящий стандарт в отношении договоров аренды нематериальных активов, отличных от описанных в пункте 3(е).

Освобождения от признания (пункты В3–В8)

5 Арендатор вправе принять решение о неприменении требований пунктов 22–49 в отношении следующих позиций:

- (a) *краткосрочная аренда*; и
- (b) аренда, в которой *базовый актив* имеет низкую стоимость (как описано в пунктах В3–В8).

6 Если арендатор принимает решение не применять требования пунктов 22–49 в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендатор должен признавать *арендные платежи* по такой аренде в качестве расхода либо линейным методом в течение *срока аренды*, либо с использованием другого систематического подхода. Арендатор должен использовать другой систематический подход, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод арендатором.

7 Если арендатор учитывает краткосрочную аренду, применяя пункт 6, то для целей настоящего стандарта арендатор должен считать договор аренды новым договором аренды в следующих случаях:

- (a) в случае *модификации договора аренды*; либо
- (b) в случае изменения срока аренды (например, арендатор исполняет опцион, который ранее не учитывался при определении срока аренды).

8 В случае краткосрочной аренды решение необходимо принимать по видам базовых активов, к которым относится право пользования. Вид базовых активов – это группа базовых активов, аналогичных по характеру и способу использования в рамках деятельности организации. Применительно к договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, решение можно принимать по каждому договору аренды в отдельности.

Определение аренды (пункты В9–В33)

9 В момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Пункты В9–В31 содержат руководство по оценке того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

10 Период времени может описываться через объем использования идентифицированного актива (например, количество единиц продукции, которые будут произведены с использованием единицы оборудования).

11 Организация проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменения условий данного договора.

Выделение компонентов договора

12 Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, организация должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда организация применяет упрощение практического характера в пункте 15. Пункты B32–B33 содержат руководство по выделению компонентов договора.

Арендатор

13 Применительно к договору, который содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендатор должен распределить предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе относительной цены обособленной сделки по компоненту аренды и совокупной цены обособленной сделки по компонентам, не являющимся арендой.

14 Относительную цену обособленных сделок по компонентам, являющимся и не являющимся арендой, следует определять на основе цены, которую арендодатель или аналогичный поставщик потребовал бы от организации за указанный или аналогичный компонент в отдельности. В случае отсутствия в свободном доступе информации о цене обособленной сделки арендатор должен оценить цену обособленной сделки, максимально используя имеющуюся информацию.

15 В качестве упрощения практического характера арендатор вправе принять решение (для отдельного вида базовых активов) не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. Арендатор не должен применять такое упрощение практического характера в отношении встроенных производных инструментов, которые удовлетворяют критериям пункта 4.3.3 МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*».

16 За исключением случаев применения упрощения практического характера в пункте 15, арендатор должен учитывать компоненты, не являющиеся арендой, используя другие применимые стандарты.

Арендодатель

17 Если договор содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендодатель должен распределять возмещение по договору, используя пункты 73–90 МСФО (IFRS) 15.

Срок аренды (пункты B34–B41)

18 Организация должна определять срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

(а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и

(b) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

19 Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды, либо в том, что арендатор не исполнит опцион на прекращение аренды, организация должна учитывать все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды, как описано в пунктах B37–B40.

20 Арендатор должен повторно оценить наличие достаточной уверенности в исполнении опциона на продление или неисполнении опциона на прекращение аренды при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое:

(a) подконтрольно арендатору; и

(b) влияет на оценку наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион, который ранее не учитывался при определении им срока аренды, или в том, что арендатор не исполнит опцион, который ранее учитывался при определении им срока аренды (как описано в пункте B41).

21 Организация должна пересмотреть срок аренды в случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Например, не подлежащий досрочному прекращению период аренды изменится, если:

(a) арендатор исполнит опцион, который ранее не учитывался при определении организацией срока аренды;

(b) арендатор не исполнит опцион, который ранее учитывался при определении организацией срока аренды;

(c) произойдет событие, следствием которого по договору является обязанность арендатора исполнить опцион, который ранее не учитывался при определении организацией срока аренды; либо

(d) произойдет событие, следствием которого по договору является запрет на исполнение арендатором опциона, который ранее учитывался при определении организацией срока аренды.

Арендатор

Признание

22 На дату начала аренды арендатор должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Оценка

Первоначальная оценка

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

23 На дату начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

24 Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

(a) величину первоначальной оценки обязательства по аренде, как описано в пункте 26;

(b) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

(с) любые *первоначальные прямые затраты*, понесенные арендатором; и

(d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

25 Арендатор должен признавать затраты, описанные в пункте 24(d), в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат. Арендатор применяет МСФО (IAS) 2 «Запасы» в отношении затрат, которые понесены в течение определенного периода вследствие наличия актива в форме права пользования для производства запасов в течение такого периода. Обязанности в отношении таких затрат, учитываемые с применением настоящего стандарта или МСФО (IAS) 2, признаются и оцениваются с применением МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Первоначальная оценка обязательства по аренде

26 На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

27 На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

(a) *фиксированные платежи* (включая по существу фиксированные платежи, как описано в пункте B42) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;

(b) *переменные арендные платежи*, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды (как описано в пункте 28);

(c) суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по *гарантиям ликвидационной стоимости*;

(d) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион (что оценивается с учетом факторов, описанных в пунктах B37–B40); и

(e) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

28 Переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, описанные в пункте 27(b), включают в себя, например, платежи, привязанные к индексу потребительских цен, платежи, привязанные к базовой процентной ставке (например, LIBOR), или платежи, которые варьируются в зависимости от изменений рыночных арендных ставок.

Последующая оценка

Последующая оценка актива в форме права пользования

29 После даты начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости,

за исключением случаев, когда он применяет модели оценки, описанные в пунктах 34 и 35.

Модель учета по первоначальной стоимости

30 Для применения модели учета по первоначальной стоимости арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

- (а) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- (б) с корректировкой на переоценку обязательства по аренде, о которой говорится в пункте 36(с).

31 Арендатор должен применять требования в отношении амортизации МСФО (IAS) 16 «*Основные средства*» при амортизации актива в форме права пользования с соблюдением требований пункта 32.

32 Если договор аренды передает право собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение арендатора исполнить опцион на покупку, арендатор должен амортизировать актив в форме права пользования с даты начала аренды до конца *срока полезного использования* базового актива. В противном случае арендатор должен амортизировать актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания *срока полезного использования* актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

33 Арендатор должен применять МСФО (IAS) 36 «*Обесценение активов*» при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения.

Другие модели оценки

34 Если арендатор применяет модель учета по справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40 «*Инвестиционная недвижимость*» в отношении инвестиционной недвижимости, арендатор также должен применять данную модель учета по справедливой стоимости в отношении активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению инвестиционной недвижимости в МСФО (IAS) 40.

35 Если активы в форме права пользования относятся к классу основных средств, к которому арендатор применяет модель учета по переоцененной стоимости в МСФО (IAS) 16, арендатор вправе принять решение о применении данной модели учета по переоцененной стоимости в отношении всех активов в форме права пользования, которые относятся к такому классу основных средств.

Последующая оценка обязательства по аренде

36 После даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде следующим образом:

- (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- (б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- (с) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, о которых говорится в пунктах 39–46, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей (см. пункт B42).

37 Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды должны быть представлены суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка

является ставкой дисконтирования, описанной в пункте 26, или, если применимо, пересмотренной ставкой дисконтирования, описанной в пункте 41, пункте 43 или пункте 45(с).

38 После даты начала аренды арендатор должен признавать в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов) обе следующие величины:

- (а) проценты по обязательству по аренде; и
- (б) переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Переоценка обязательства по аренде

39 После даты начала аренды арендатор должен применять пункты 40–43 для переоценки обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей. Арендатор должен признавать сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, арендатор должен признавать оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка.

40 Арендатор должен переоценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- (а) изменение срока аренды, как описано в пунктах 20–21. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды; либо
- (б) изменение оценки опциона на покупку базового актива, оцениваемого с учетом событий и обстоятельств, описанных в пунктах 20–21 в контексте опциона на покупку. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку.

41 При применении пункта 40 арендатор должен определять пересмотренную ставку дисконтирования как процентную ставку, заложенную в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

42 Арендатор должен повторно оценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи в любом из следующих случаев:

- (а) изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- (б) изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы. Арендатор должен переоценивать обязательство по аренде для отражения таких пересмотренных арендных платежей только в случае изменения денежных потоков (т. е. в случае корректировки арендных платежей). Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на протяжении оставшегося срока аренды на основе пересмотренных платежей, предусмотренных договором.

43 При применении пункта 42 арендатор должен использовать неизменную ставку дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. В этом случае арендатор должен

использовать пересмотренную ставку дисконтирования, которая отражает изменения процентной ставки.

Модификации договора аренды

44 Арендатор должен учитывать модификацию договора аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

45 В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на *дату вступления в силу модификации договора аренды* арендатор должен:

- (а) распределить возмещение в модифицированном договоре аренды с применением пунктов 13–16;
- (б) определить срок аренды в модифицированном договоре аренды с применением пунктов 18–19; и
- (с) переоценить обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

46 В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, арендатор должен учитывать переоценку обязательства по аренде следующим образом:

- (а) уменьшая балансовую стоимость актива в форме права пользования для отражения частичного или полного расторжения договора аренды в случае модификаций договора аренды, которые уменьшают сферу применения договора аренды. Арендатор должен признать в составе прибыли или убытка прибыль или убыток, связанные с частичным или полным расторжением договора аренды;
- (б) соответствующим образом корректируя актив в форме права пользования с учетом всех прочих модификаций договора аренды.

Представление

47 Арендатор должен либо представлять в отчете о финансовом положении, либо раскрывать в примечаниях следующую информацию:

- (а) активы в форме права пользования отдельно от прочих активов. Если арендатор не представляет активы в форме права пользования отдельно в отчете о финансовом положении, арендатор должен:
 - (i) включать активы в форме права пользования в ту же статью, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности; и
 - (ii) раскрывать информацию о том, какие статьи в отчете о финансовом положении включают такие активы в форме права пользования.
- (б) обязательства по аренде отдельно от прочих обязательств. Если арендатор не представляет обязательства по аренде отдельно в отчете о финансовом положении,

арендатор должен раскрывать информацию о том, какие статьи в отчете о финансовом положении включают такие обязательства.

48 Требование пункта 47(a) не применяется в отношении активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению инвестиционной недвижимости, подлежащей представлению в отчете о финансовом положении в качестве инвестиционной недвижимости.

49 В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе арендатор должен представлять процентный расход по обязательству по аренде отдельно от амортизации актива в форме права пользования. Процентный расход по обязательству по аренде является компонентом затрат по финансированию, которые согласно пункту 82(b) МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» должны представляться отдельно в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

50 В отчете о движении денежных средств арендатор должен классифицировать:

- (a) денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности;
- (b) денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде с применением требований МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для уплаченных процентов; и
- (c) платежи по краткосрочной аренде, платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, в составе операционной деятельности.

Раскрытие информации

51 Цель раскрытия информации заключается в раскрытии арендаторами информации в примечаниях, которая вместе с информацией, представленной в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств, дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки влияния договоров аренды на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки арендатора. В пунктах 52–60 указаны требования к тому, как достичь эту цель.

52 Арендатор должен раскрывать информацию о своих договорах аренды, в которых он является арендатором, в одном примечании или отдельном разделе своей финансовой отчетности. Однако арендатору не нужно дублировать информацию, которая уже представлена где-либо еще в финансовой отчетности, при условии, что такая информация включена в одно примечание или отдельный раздел об аренде посредством перекрестной ссылки.

53 Арендатор должен раскрывать следующие суммы за отчетный период:

- (a) амортизацию активов в форме права пользования в соответствии с видом базового актива;
- (b) процентный расход по обязательствам по аренде;
- (c) расход, относящийся к краткосрочной аренде, которая учитывается с применением пункта 6. Такой расход не должен включать расход, относящийся к договорам аренды со сроком аренды не более одного месяца;
- (d) расход, относящийся к аренде активов с низкой стоимостью, которая учитывается с применением пункта 6. Такой расход не должен включать расход, относящийся к краткосрочной аренде активов с низкой стоимостью, о котором говорится в пункте 53(c);
- (e) расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде;
- (f) доход от субаренды активов в форме права пользования;

- (g) общий денежный отток для договоров аренды;
- (h) прирост активов в форме права пользования;
- (i) прибыли или убытки, обусловленные операциями продажи с обратной арендой; и
- (j) балансовая стоимость активов в форме права пользования на конец отчетного периода в соответствии с видом базового актива.

54 Арендатор должен раскрывать информацию, указанную в пункте 53, в табличной форме, за исключением случаев, когда другой формат является более приемлемым. Раскрываемые суммы должны включать в себя затраты, которые арендатор включил в балансовую стоимость другого актива в течение отчетного периода.

55 Арендатор должен раскрывать сумму своих договорных обязательств по аренде для краткосрочной аренды, учитываемой с применением пункта 6, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у него есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды, информация о котором раскрывается с применением пункта 53(с).

56 Если активы в форме права пользования удовлетворяют определению инвестиционной недвижимости, арендатор должен применять требования к раскрытию информации в МСФО (IAS) 40. В этом случае арендатор не обязан раскрывать информацию согласно пункту 53(a), (f), (h) или (j) для таких активов в форме права пользования.

57 Если арендатор оценивает активы в форме права пользования по переоцененной стоимости с применением МСФО (IAS) 16, арендатор должен раскрывать информацию, требуемую пунктом 77 МСФО (IAS) 16 для таких активов в форме права пользования.

58 Арендатор должен раскрывать анализ сроков погашения обязательств по аренде с применением пунктов 39 и B11 МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» отдельно от анализа сроков погашения других финансовых обязательств.

59 Помимо раскрытия информации в соответствии с пунктами 53–58 арендатор должен раскрывать дополнительную качественную и количественную информацию о своей арендной деятельности, необходимую для достижения цели раскрытия информации в пункте 51 (как описано в пункте B48). Такая дополнительная информация может среди прочего включать информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить следующее:

- (a) характер арендной деятельности арендатора;
- (b) будущие денежные оттоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде. К ним относятся оттоки, обусловленные следующими позициями:
 - (i) переменные арендные платежи (как описано в пункте B49);
 - (ii) опционы на продление и опционы на прекращение (как описано в пункте B50);
 - (iii) гарантии ликвидационной стоимости (как описано в пункте B51); и
 - (iv) аренда, срок которой еще не начался, по которой у арендатора есть договорные обязательства;
- (c) ограничения или ковенанты, обусловленные арендой; и
- (d) операции продажи с обратной арендой (как описано в пункте B52).

60 Арендатор, учитывающий краткосрочную аренду или аренду активов с низкой стоимостью с применением пункта 6, должен раскрыть этот факт.

Арендодатель

Классификация аренды (пункты В53–В58)

61 Арендодатель должен классифицировать каждый из своих договоров аренды в качестве *операционной аренды* или *финансовой аренды*.

62 Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

63 Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора. Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- (а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- (б) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже *справедливой стоимости* на дату исполнения этого опциона, что *на дату начала арендных отношений* можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- (с) срок аренды составляет значительную часть *срока экономического использования* базового актива, даже если права собственности не передаются;
- (д) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- (е) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

64 Ниже представлены признаки, которые по отдельности или в совокупности также могут привести к классификации аренды как финансовой:

- (а) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- (б) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и
- (с) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

65 Примеры и признаки, указанные в пунктах 63–64, не всегда позволяют сделать однозначный вывод. Если прочие факторы явно свидетельствуют об отсутствии передачи практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, аренда классифицируется как операционная аренда. Например, это может произойти, если актив передается в собственность в конце срока аренды в обмен на нефиксированный платеж, равный справедливой стоимости актива на тот момент времени, или если предусмотрены переменные арендные платежи, в результате чего арендатору не передаются практически все такие риски и выгоды.

66 Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды. Изменения в оценочных значениях (например, изменения в расчетной оценке срока экономического использования или ликвидационной стоимости базового актива) или изменения в обстоятельствах (например, неисполнение арендатором своих обязательств) не приводят к необходимости новой классификации аренды в целях учета.

Финансовая аренда

Признание и оценка

67 На дату начала аренды арендодатель должен признавать в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представлять их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Первоначальная оценка

68 Арендодатель должен использовать процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, заложенная в договоре субаренды, не может быть легко определена, промежуточный арендодатель может использовать ставку дисконтирования, используемую для главного договора аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

69 Первоначальные прямые затраты, отличные от тех, которые несут арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

Первоначальная оценка арендных платежей, включенных в чистую инвестицию в аренду

70 На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку чистой инвестиции в аренду, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды:

- (a) фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи, как описано в пункте B42) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- (b) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- (c) ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- (d) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион (оцениваемая с учетом факторов, описанных в пункте B37); и
- (e) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендодатели, являющиеся производителями или дилерами

71 На дату начала аренды арендодатель, являющийся производителем или дилером, по каждому договору финансовой аренды должен признавать следующее:

- (a) выручка, которая является справедливой стоимостью базового актива или (если она меньше) приведенной стоимостью арендных платежей, причитающихся арендодателю, которые дисконтируются с использованием рыночной процентной ставки;
- (b) себестоимость продаж, которая равна первоначальной стоимости или балансовой стоимости (если она отличается) базового актива за вычетом приведенной стоимости негарантированной ликвидационной стоимости; и

(с) прибыль или убыток от продаж (которые представляют собой разницу между выручкой и себестоимостью продаж) в соответствии с политикой в отношении прямых продаж, к которым применяется МСФО (IFRS) 15. Арендодатель, являющийся производителем или дилером, должен признавать прибыль или убыток от продажи по финансовой аренде на дату начала аренды вне зависимости от передачи базового актива арендодателем, как описано в МСФО (IFRS) 15.

72 Производители и дилеры часто предоставляют клиентам право выбора между покупкой и арендой актива. Предоставление актива в финансовую аренду арендодателем, также действующим в качестве производителя или дилера, приводит к возникновению прибыли или убытка, эквивалентных прибыли или убытку от прямой продажи базового актива по обычным ценам продажи с учетом применимых оптовых или торговых скидок.

73 Арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, иногда объявляют искусственно заниженные процентные ставки для привлечения клиентов. Использование подобной ставки приводит к тому, что на дату начала аренды признается чрезмерно большая часть общего дохода от операции. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, должны ограничить прибыль от продаж величиной, которая была бы получена при использовании рыночной процентной ставки.

74 Арендодатель, являющийся производителем или дилером, должен признать в качестве расхода затраты, понесенные в связи с согласованием договора финансовой аренды, на дату начала аренды, поскольку они в основном относятся к получению прибыли от продаж производителем или дилером. Затраты на согласование и заключение договора финансовой аренды, понесенные арендодателем, являющимся производителем или дилером, исключаются из определения первоначальных прямых затрат и, следовательно, исключаются из состава чистой инвестиции в аренду.

Последующая оценка

75 Арендодатель должен признавать финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

76 Арендодатель стремится распределить финансовый доход на весь срок аренды, используя систематический и рациональный подход. Арендодатель должен относить арендные платежи за период на уменьшение *валовой инвестиции в аренду*, уменьшая как основную сумму долга, так и *незаработанный финансовый доход*.

77 Арендодатель должен применять требования в отношении прекращения признания и обесценения, предусмотренные МСФО (IFRS) 9, к чистой инвестиции в аренду. Арендодатель должен регулярно проверять расчетные оценки негарантированной ликвидационной стоимости, использованные при расчете валовой инвестиции в аренду. При уменьшении расчетной негарантированной ликвидационной стоимости арендодатель должен пересмотреть схему распределения дохода на срок аренды и немедленно признать уменьшение ранее начисленных сумм.

78 Арендодатель, который классифицирует актив, являющийся предметом финансовой аренды, как предназначенный для продажи (или включает его в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи) согласно МСФО (IFRS) 5 «*Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность*», должен отражать такой актив в учете в соответствии с указанным стандартом.

Модификации договора аренды

79 Арендодатель должен учитывать модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

(а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и

(b) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

80 В случае модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, арендодатель должен учитывать модификацию следующим образом:

(a) если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при вступлении модификации в силу на дату начала арендных отношений, арендодатель должен:

(i) учитывать модификацию договора аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды; и

(ii) оценивать балансовую стоимость базового актива в сумме чистой инвестиции в аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды.

(b) в противном случае арендодатель должен применять требования МСФО (IFRS) 9.

Операционная аренда

Признание и оценка

81 Арендодатель должен признавать арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или другим систематическим методом. Арендодатель должен применять другой систематический метод, если такой метод обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования базового актива.

82 Арендодатель должен признавать затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

83 Арендодатель должен прибавлять первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, к балансовой стоимости базового актива и признавать такие затраты в качестве расхода на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды.

84 Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, должна соответствовать обычной политике амортизации, принятой арендодателем в отношении аналогичных активов. Арендодатель должен рассчитывать сумму амортизации в соответствии с МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38.

85 Арендодатель должен применять МСФО (IAS) 36 для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения.

86 Арендодатель, являющийся производителем или дилером, не признает прибыль от продажи при заключении договора операционной аренды, поскольку операционная аренда не является эквивалентом продажи.

Модификации договора аренды

87 Арендодатель должен классифицировать модификацию договора операционной аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу, учитывая любые заранее осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

Представление

88 Арендодатель должен представлять в своем отчете о финансовом положении базовые активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с характером таких базовых активов.

Раскрытие информации

89 Цель раскрытия информации заключается в раскрытии арендодателями информации в примечаниях, которая вместе с информацией, представленной в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств, дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки влияния договоров аренды на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки арендодателя. В пунктах 90–97 указаны требования для достижения этой цели.

90 Арендодатель должен раскрывать следующие суммы за отчетный период:

(a) для финансовой аренды:

(i) прибыль или убыток от продажи;

(ii) финансовый доход по чистой инвестиции в аренду; и

(iii) доход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку чистой инвестиции в аренду;

(b) для операционной аренды – доход от аренды, отдельно раскрывая информацию о доходе, относящемся к переменным арендным платежам, которые не зависят от индекса или ставки.

91 Арендодатель должен раскрывать информацию, указанную в пункте 90, в табличной форме, за исключением случаев, когда другой формат является более приемлемым.

92 Арендодатель должен раскрывать дополнительную качественную и количественную информацию о своей арендной деятельности, необходимую для достижения цели раскрытия информации в пункте 89. Такая дополнительная информация может среди прочего включать информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить следующее:

(a) характер арендной деятельности арендодателя; и

(b) как арендодатель управляет риском, связанным с правами, которые он сохраняет в базовых активах. В частности, арендодатель должен раскрывать информацию о своей стратегии управления рисками для прав, которые он сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски. Такие средства могут включать, например, соглашения об обратной покупке, гарантии ликвидационной стоимости или переменные арендные платежи за использование сверх установленных лимитов.

Финансовая аренда

93 Арендодатель должен предоставлять качественную и количественную информацию, объясняющую значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду.

94 Арендодатель должен раскрывать информацию об анализе дебиторской задолженности по арендным платежам по срокам погашения, отражая недисконтированные арендные платежи к получению на ежегодной основе для как минимум каждого из первых пяти лет и общие суммы для остальных лет. Арендодатель должен осуществлять сверку недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду. В сверке должны быть выделены незаработанный финансовый доход, относящийся к дебиторской задолженности по арендным платежам, и дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость.

Операционная аренда

95 В случае объектов основных средств, являющихся предметом операционной аренды, арендодатель должен применять требования к раскрытию информации в МСФО (IAS) 16. Применяя требования к раскрытию информации в МСФО (IAS) 16, арендодатель должен

разбить каждый вид основных средств на активы, являющиеся предметом операционной аренды, и активы, не являющиеся предметом операционной аренды. Соответственно, арендодатель должен раскрывать информацию в соответствии с МСФО (IAS) 16 для активов, являющихся предметом операционной аренды (в соответствии с видом базового актива) отдельно от активов, находящихся в собственности, которые удерживаются и используются арендодателем.

96 Арендодатель должен применять требования к раскрытию информации в МСФО (IAS) 36, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 40 и МСФО (IAS) 41 для активов, являющихся предметом операционной аренды.

97 Арендодатель должен раскрывать информацию об анализе арендных платежей по срокам погашения, отражая недисконтированные арендные платежи к получению на ежегодной основе для как минимум каждого из первых пяти лет и общие суммы для остальных лет.

Операции продажи с обратной арендой

98 Если организация (продавец-арендатор) передает актив другой организации (покупатель-арендодатель) и арендует этот актив обратно у покупателя-арендодателя, как продавец-арендатор, так и покупатель-арендодатель должны учитывать договор о передаче и аренду с применением пунктов 99–103.

Оценка того, является ли передача актива продажей

99 Организация должна применять требования МСФО (IFRS) 15 для определения момента выполнения обязанности к исполнению при определении необходимости учета передачи актива в качестве продажи этого актива.

Передача актива является продажей

100 Если передача актива продавцом-арендатором удовлетворяет требованиям МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи актива:

(а) продавец-арендатор должен оценивать актив в форме права пользования, который обусловлен обратной арендой, как часть предыдущей балансовой стоимости актива, которая связана с правом пользования, сохраняемым продавцом-арендатором. Соответственно, продавец-арендатор должен признавать лишь ту сумму прибыли или убытка, которая относится к правам, переданным покупателю-арендодателю;

(б) покупатель-арендодатель должен учитывать покупку актива с применением соответствующих стандартов, а аренду с применением требований к учету арендодателем в настоящем стандарте.

101 Если справедливая стоимость возмещения за продажу актива не равна справедливой стоимости актива либо если платежи за аренду не осуществляются по рыночным ставкам, организация должна выполнить следующие корректировки для оценки поступлений от продажи по справедливой стоимости:

(а) суммы, недополученные по сравнению с рыночным уровнем, должны учитываться как предоплата арендных платежей; и

(б) суммы, полученные сверх рыночного уровня, должны учитываться как дополнительное финансирование, предоставляемое покупателем-арендодателем продавцу-арендатору.

102 Организация должна оценивать любую потенциальную корректировку, необходимую в соответствии с пунктом 101, на основе более легко определяемой из следующих величин:

- (а) разница между справедливой стоимостью возмещения за продажу и справедливой стоимостью актива; и
- (б) разница между приведенной стоимостью предусмотренных договором платежей по аренде и приведенной стоимостью платежей по аренде по рыночным ставкам.

Передача актива не является продажей

103 Если передача актива продавцом-арендатором не удовлетворяет требованиям МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи актива:

- (а) продавец-арендатор должен продолжить признание переданного актива и должен признать финансовое обязательство в размере поступлений от передачи. Он должен признавать финансовое обязательство с применением МСФО (IFRS) 9.
- (б) покупатель-арендодатель не должен признавать переданный актив и должен признавать финансовый актив в размере поступлений от передачи. Он должен учитывать финансовый актив с применением МСФО (IFRS) 9.

Приложение А

Определение терминов

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего стандарта.

Дата начала аренды	Дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором .
Срок экономического использования	Либо период времени, в течение которого, как предполагается, возможно экономическое использование актива одним или более пользователями, либо количество единиц продукции или аналогичных единиц, которое предполагается получить от актива одним или более пользователями.
Дата вступления в силу модификации договора	Дата, когда обе стороны соглашаются на модификацию договора аренды .
Справедливая стоимость	В целях применения требований настоящего стандарта, касающихся учета у арендодателя – сумма, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку.
Финансовая аренда	Аренда , в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив .
Фиксированные платежи	Платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течение срока аренды , за исключением переменных арендных платежей .
Валовая инвестиция в аренду	Сумма: <ul style="list-style-type: none">(а) арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды; и(б) негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю.

Дата начала арендных отношений	Более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды.
Первоначальные прямые затраты	Дополнительные затраты, обусловленные заключением договора аренды , которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен, за исключением таких затрат, понесенных арендодателями , являющимися производителями или дилерами, в связи с финансовой арендой .
Процентная ставка, заложенная в договоре аренды	Процентная ставка, при использовании которой приведенная стоимость (а) арендных платежей и (b) негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме (i) справедливой стоимости базового актива и (ii) первоначальных прямых затрат арендодателя.
Аренда	Договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.
Стимулирующие платежи по аренде	Платежи, осуществляемые арендодателем в пользу арендатора в связи с арендой , либо возмещение арендодателем затрат арендатора.
Модификация договора аренды	Изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями аренды (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока аренды).
Арендные платежи	<p>Платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя в связи с правом пользования базовым активом в течение срока аренды, которые включают в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде; (b) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки; (c) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и (d) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. <p>В случае арендатора арендные платежи также включают суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи не включают платежи, относимые на компоненты договора, которые не являются арендой, за исключением случаев, когда арендатор решает объединить компоненты, которые не являются арендой, с компонентом аренды и учитывать их как один компонент аренды.</p>

	В случае арендодателя арендные платежи также включают гарантии ликвидационной стоимости, предоставляемые арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии. Арендные платежи не включают платежи, относимые на компоненты договора, которые не являются арендой.
Срок аренды	<p>Не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с:</p> <p>(а) периодами, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и</p> <p>(б) периодами, в отношении которых действует опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.</p>
Арендатор	Организация, получающая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.
Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором	Ставка процента, по которой арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.
Арендодатель	Организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.
Чистая инвестиция в аренду	Валовая инвестиция в аренду , дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды .
Операционная аренда	Аренда , в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив .
Необязательные арендные платежи	Платежи, которые должны быть осуществлены арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течение периодов, в отношении которых действует опцион на продление или прекращение аренды и которые не включены в срок аренды .
Срок использования	Общий период времени, в течение которого актив используется для выполнения договора с покупателем (включая периоды, не следующие подряд).
Гарантия ликвидационной стоимости	Гарантия, предоставляемая арендодателю стороной, не связанной с арендодателем, в отношении того, что стоимость (или часть стоимости) базового актива в конце аренды составит как минимум указанную сумму.
Актив в форме права пользования	Актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды .
Краткосрочная аренда	Договор аренды , по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Субаренда	Операция, в рамках которой базовый актив предоставляется в дальнейшую аренду арендатором («промежуточный арендодатель») третьей стороне, и при этом договор аренды («главный договор аренды») между главным арендодателем и арендатором остается в силе.
Базовый актив	Актив, являющийся объектом аренды , право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем .
Незаработанный финансовый доход	Разница между: (а) валовой инвестицией в аренду ; и (б) чистой инвестицией в аренду .
Негарантированная ликвидационная стоимость	Часть ликвидационной стоимости базового актива , реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только лицом, связанным с арендодателем.
Переменные арендные платежи	Часть платежей, осуществляемых арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течение срока аренды , которая варьируется в соответствии с изменениями фактов и обстоятельств, возникших после даты начала аренды , кроме течения времени.

Термины, определяемые в других стандартах и используемые в настоящем стандарте в таком же значении

договор	Соглашение между двумя или несколькими сторонами, которое создает юридически защищенные права и обязательства.
срок полезного использования	Период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет доступен для использования организацией; или количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования актива.

Приложение В

Руководство по применению

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего стандарта. Приложение описывает применение пунктов 1–103 и по своей силе равнозначно другим разделам настоящего стандарта.

Применение в отношении портфеля договоров

В1 В настоящем стандарте описан порядок учета отдельного договора аренды. Однако в качестве упрощения практического характера организация может применять настоящий стандарт в отношении портфеля договоров аренды с аналогичными характеристиками, если организация обоснованно полагает, что влияние на финансовую отчетность применения настоящего стандарта к портфелю не будет существенно отличаться от влияния применения настоящего стандарта к отдельным договорам аренды в рамках данного портфеля. В случае учета портфеля договоров организация должна использовать оценки и допущения, отражающие размер и состав портфеля.

Объединение договоров

В2 При применении настоящего стандарта организация должна объединить два или более договоров, заключенных одновременно или почти одновременно с одним контрагентом (или связанными сторонами контрагента), и учитывать такие договоры как один договор в случае соблюдения одного или нескольких критериев ниже:

- (а) договоры согласовывались как пакет с одной коммерческой целью, которая не может быть понята, если договоры не будут рассматриваться вместе;
- (б) сумма возмещения к уплате по одному договору зависит от цены или выполнения другого договора; либо
- (с) права пользования базовыми активами, передаваемые по договорам (или некоторые права пользования базовыми активами, передаваемые по каждому договору), представляют собой один компонент аренды, как описано в пункте В32.

Освобождение от признания: аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (пункты 5–8)

В3 За исключением случая, указанного в пункте В7, настоящий стандарт разрешает арендатору применять пункт 6 для учета аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

В4 Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе. Аренда активов с низкой стоимостью удовлетворяет порядку учета в пункте 6 вне зависимости от того, является ли данная аренда существенной для арендатора. На оценку не влияют размер, характер или обстоятельства арендатора. Соответственно, ожидается, что выводы арендаторов относительно низкой стоимости определенного базового актива будут одинаковыми.

В5 Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:

- (а) арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ; и
- (б) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

В6 Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если характер актива таков, что когда актив является новым, он, как правило, не имеет низкой стоимости. Например, аренда автомобилей не будет удовлетворять критериям классификации в качестве аренды активов с низкой стоимостью, поскольку новый автомобиль, как правило, не будет иметь низкой стоимости.

В7 Если арендатор предоставляет актив в субаренду или, как ожидается, предоставит актив в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью.

В8 Примерами базовых активов с низкой стоимостью могут быть планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны.

Определение аренды (пункты 9–11)

В9 Для определения того, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива (см. пункты В13–В20) в течение *периода использования*, организация должна проанализировать наличие у клиента двух следующих характеристик:

- (а) право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива (в соответствии с пунктами В21–В23); и

(b) право определять способ использования идентифицированного актива (в соответствии с пунктами B24–B30).

B10 Если клиент имеет право контролировать использование идентифицированного актива лишь в течение части срока договора, договор подразумевает аренду лишь в течение такой части срока.

B11 Договор на получение товаров или услуг может быть заключен объектом совместного предпринимательства либо от имени совместного предпринимательства согласно определению в МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство». В этом случае объект совместного предпринимательства считается клиентом по договору. Соответственно, оценивая наличие в таком договоре аренды, организация должна оценивать наличие у объекта совместного предпринимательства права контролировать использование идентифицированного актива в течение срока использования.

B12 Организация должна оценивать наличие в договоре аренды для каждого потенциального отдельного компонента аренды. См. пункт B32, в котором содержатся указания по отдельным компонентам аренды.

Идентифицированный актив

B13 Актив, как правило, идентифицируется ввиду прямого указания в договоре. Однако актив также может идентифицироваться на основании косвенного свидетельства в тот момент, когда актив становится доступным для использования клиентом.

Существенные права на замену

B14 Даже если актив напрямую указан, у клиента отсутствует право использовать идентифицированный актив, если поставщик имеет существенное право заменить актив в течение срока использования. Право поставщика на замену актива является существенным только при соблюдении двух следующих условий:

- (a) поставщик имеет практическую возможность заменить альтернативные активы в течение срока использования (например, клиент не может препятствовать замене актива поставщиком, а у поставщика есть свободный доступ к альтернативным активам либо они могут быть поставлены поставщиком в течение приемлемого периода); и
- (b) поставщик получит экономическую выгоду от реализации своего права на замену актива (т. е. ожидается, что экономические выгоды, связанные с заменой актива, превысят затраты, связанные с заменой актива).

B15 Если у поставщика есть право или обязанность в отношении замены актива лишь на определенную дату либо после нее или при наступлении определенного события или после него, право поставщика на замену не является существенным, поскольку у поставщика отсутствует практическая возможность заменить альтернативные активы в течение срока использования.

B16 Осуществляемый организацией анализ существенности права поставщика на замену основан на фактах и обстоятельствах в момент заключения договора и должен исключать будущие события, вероятность наступления которых в момент заключения договора не считается высокой. К примерам будущих событий, вероятность наступления которых в момент заключения договора не считается высокой, которые в результате должны исключаться из анализа, относятся:

- (a) согласие будущего клиента платить за использование актива по ставке выше рыночной;
- (b) внедрение новой технологии, которая не является значительно развитой в момент заключения договора;

(с) существенное расхождение между способом использования актива клиентом или результатами актива и способом использования или результатами, которые считались вероятными в момент заключения договора; и

(d) существенное расхождение между рыночной ценой актива в течение срока использования и рыночной ценой, которая считалась вероятной в момент заключения договора.

В17 Если актив расположен на территории клиента или где-либо еще, затраты, связанные с заменой, как правило, выше, чем в том случае, когда актив расположен на территории поставщика, и, соответственно, вероятность превышения ими выгод, связанных с заменой актива, выше.

В18 Право или обязанность поставщика заменить актив для целей ремонта и технического обслуживания, если актив не функционирует должным образом или в случае модернизации, не препятствует наличию у клиента права использовать идентифицированный актив.

В19 Если клиент не может легко определить наличие у поставщика существенного права на замену, клиент должен предположить, что право на замену не является существенным.

Части активов

В20 Производительная часть актива является идентифицированным активом, если она отличима с физической точки зрения (например, этаж здания). Производительная или другая часть актива, которая не является отличимой с физической точки зрения (например, производительная часть оптоволоконного кабеля) не является идентифицированным активом, если она не представляет практически всю мощность актива и в результате не предоставляет клиенту право получать практически все экономические выгоды от использования актива.

Право на получение экономических выгод от использования

В21 Чтобы контролировать использование идентифицированного актива, клиент должен иметь право на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение срока использования (например, ввиду исключительного использования актива в течение такого срока). Клиент может получить экономические выгоды от использования актива напрямую или косвенно различными способами, например, используя актив, удерживая актив или предоставляя его в субаренду. Экономические выгоды от использования актива включают его основную продукцию и побочные продукты (включая потенциальные денежные потоки, полученные от этих объектов), а также прочие экономические выгоды от использования актива, которые могут быть реализованы в результате коммерческой операции с третьим лицом.

В22 Оценивая право на получение практически всех экономических выгод от использования актива, организация должна учитывать экономические выгоды, обусловленные использованием актива в рамках определенного объема права клиента на использование актива (см. пункт В30). Например:

(a) если договор ограничивает использование транспортного средства лишь одной определенной территорией в течение срока использования, организация должна учитывать экономические выгоды лишь от использования транспортного средства на данной территории, а не где-либо еще;

(b) если в договоре указано, что клиент может использовать транспортное средство лишь до достижения определенного пробега в течение срока использования, организация должна учитывать экономические выгоды лишь от использования транспортного средства до достижения разрешенного пробега, но не сверх него.

В23 Если договор требует от клиента выплаты поставщику или другой стороне части денежных потоков, полученных от использования актива, в качестве возмещения, такие

денежные потоки, выплачиваемые в качестве возмещения, необходимо считать частью экономических выгод, которые клиент получает от использования актива. Например, если клиент должен выплатить поставщику процент от продаж в результате использования торговых площадей в качестве возмещения за такое использование, такое требование не препятствует наличию у клиента права на получение практически всех экономических выгод от использования торговых площадей. Это обусловлено тем, что денежные потоки в результате таких продаж считаются экономическими выгодами, которые клиент получает от использования торговых площадей, часть из которых он впоследствии выплачивает поставщику в качестве возмещения за право использовать такие площади.

Право определять способ использования

B24 Клиент имеет право определять способ использования идентифицированного актива в течение срока использования исключительно при соблюдении одного из следующих условий:

- (a) клиент имеет право определять, как и для какой цели используется актив в течение срока использования (как описано в пунктах B25–B30); или
- (b) значимые решения о том, как и для какой цели используется актив, предопределены и:
 - (i) клиент имеет право эксплуатировать актив (или определять способ эксплуатации актива другими лицами по своему усмотрению) в течение срока использования, при этом поставщик не вправе изменять указания по эксплуатации; либо
 - (ii) клиент спроектировал актив (или определенные аспекты актива) таким образом, который предопределяет то, как и для какой цели будет использоваться актив в течение срока использования.

Как и для какой цели используется актив

B25 Клиент имеет право определять, как и для какой цели используется актив, если в рамках своего права пользования, определенного в договоре, он может изменять то, как и для какой цели используется актив в течение срока использования. Осуществляя такой анализ, организация учитывает права принятия решений, являющиеся наиболее значимыми для изменения того, как и для какой цели используется актив в течение срока использования. Права принятия решений являются значимыми, когда они влияют на экономические выгоды, которые будут получены от использования. Права принятия решений, которые являются наиболее значимыми, вероятнее всего, будут различными для различных договоров в зависимости от характера актива и условий договора.

B26 К примерам прав принятия решений, которые в зависимости от обстоятельств предусматривают право изменять то, как и для какой цели используется актив, в рамках установленного объема права клиента на использование, относятся:

- (a) права на изменение вида продукции, производимой активом (например, решение использовать грузовой контейнер для транспортировки товаров или для хранения либо решение относительно ассортимента продукции, реализуемой на торговых площадях);
- (b) права на изменение момента производства продукции (например, решение о моменте использования станка или силовой установки);
- (c) права на изменение места производства продукции (например, решение о пункте назначения для грузового автомобиля или корабля или решение о месте использования оборудования); и
- (d) права на изменение решения о выпуске продукции и о количестве такой продукции (например, решение о производстве электроэнергии силовой установкой и о количестве энергии, производимой силовой установкой).

В27 К примерам прав принятия решений, которые не предусматривают права изменять то, как и для какой цели используется актив, относятся права, которые ограничены эксплуатацией или техническим обслуживанием актива. Такими правами может обладать клиент или поставщик. Несмотря на то, что такие права, как право на эксплуатацию или техническое обслуживание актива, зачастую важны для эффективного использования актива, они не являются правами на определение того, как и для какой цели используется актив, и зачастую зависят от решений относительно того, как и для какой цели используется актив. Однако права на эксплуатацию актива могут предоставить покупателю право определять способ использования актива, если значимые решения относительно того, как и для какой цели используется актив, предопределены (см. пункт В24(b)(i)).

Решения, принимаемые в течение и до срока использования

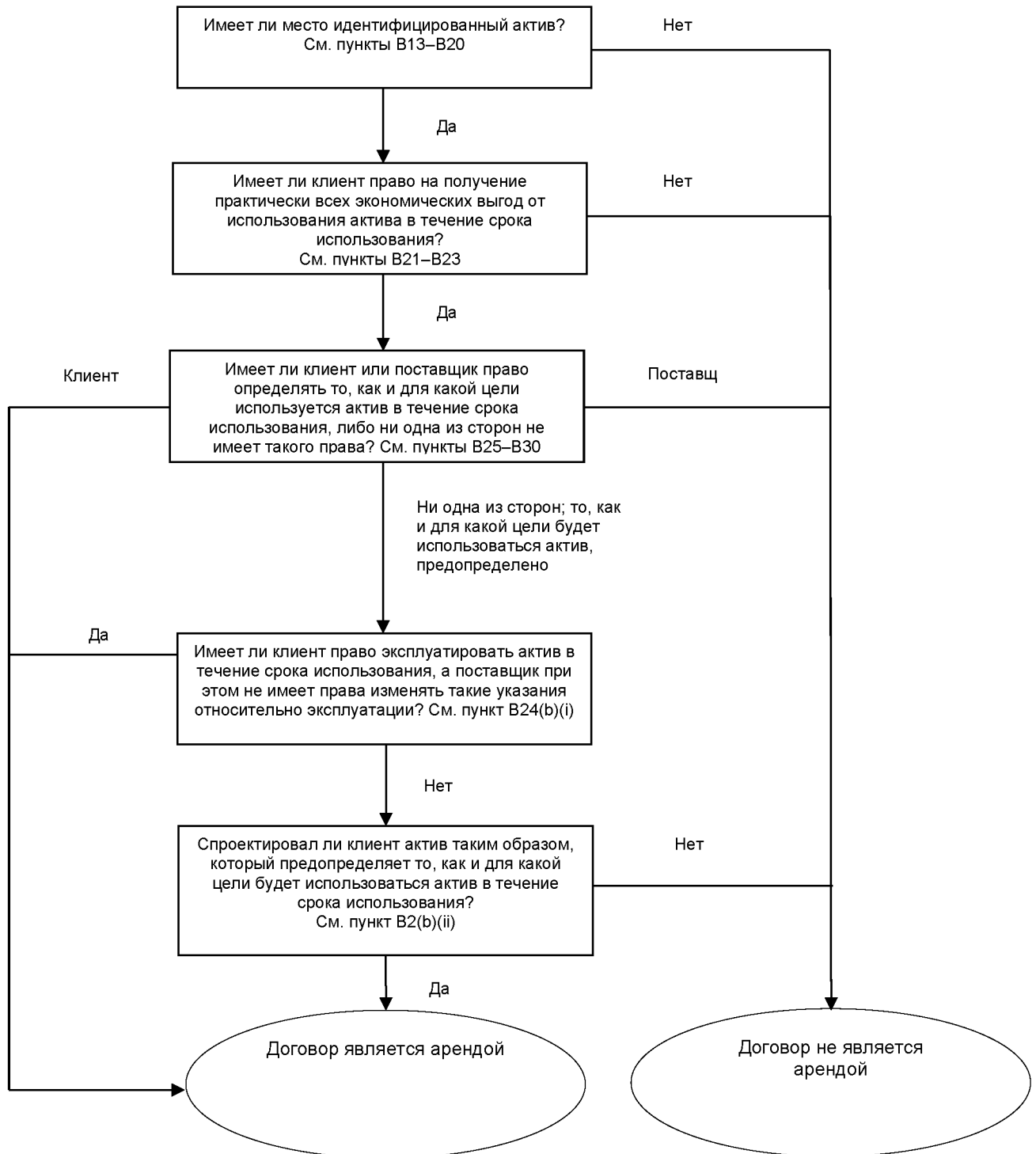
В28 Значимые решения относительно того, как и для какой цели используется актив, могут быть предопределены несколькими способами. Например, значимые решения могут быть предопределены структурой актива или предусмотренными договором ограничениями на использование актива.

В29 Оценивая наличие у клиента права определять способ использования актива, организация должна учитывать исключительно права принятия решений относительно способа использования актива в течение срока использования, за исключением случаев, когда клиент спроектировал актив (или определенные аспекты актива), как описано в пункте В24(b)(ii). Соответственно, за исключением случаев соблюдения условий пункта В24(b)(ii), организация не должна учитывать решения, которые предопределены до срока использования. Например, если клиент вправе определить результат от использования актива лишь до начала срока использования, клиент не имеет права определять способ использования такого актива. Возможность определить результат от использования в договоре до начала срока использования и в отсутствие прав на принятие иных решений по использованию актива дает клиенту такие же права, как и в том случае, когда клиент покупает товары или услуги.

Права защиты интересов

В30 Договор может содержать условия, призванные защитить интересы поставщика, связанные с данным активом или другими активами, защитить его персонал или обеспечить соблюдение поставщиком законов или нормативно-правовых актов. Ниже приведены примеры прав защиты интересов. Например, договор может (i) указывать максимальную величину использования актива либо ограничивать место или момент использования актива клиентом, (ii) требовать от клиента придерживаться определенной практики эксплуатации либо (iii) требовать от клиента информировать поставщика об изменениях в части того, как будет использоваться актив. Права защиты интересов, как правило, определяют объем права клиента на использование, но сами по себе не препятствуют наличию у клиента права на определение способа использования актива.

В31 Представленная ниже схема может пригодиться организациям при анализе того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.



Выделение компонентов договора (пункты 12–17)

B32 Право использовать базовый актив является отдельным компонентом аренды при соблюдении двух следующих условий:

- (а) арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ. Ресурсами, к которым имеется свободный доступ, являются товары или услуги, которые продаются или предоставляются в аренду по отдельности (арендодателем или другими поставщиками), либо ресурсы, которые арендатор уже получил (от арендодателя или в результате других операций или событий); и
- (б) базовый актив не находится в сильной зависимости от других базовых активов в договоре или в тесной взаимосвязи с ними. Например, тот факт, что арендатор может принять решение не арендовать базовый актив без значительного влияния на права

использовать другие базовые активы в договоре, может свидетельствовать о том, что базовый актив не находится в сильной зависимости от таких других базовых активов или в тесной взаимосвязи с ними.

В33 Договор может включать сумму к уплате арендатором за деятельность и затраты, которые не передают товар или услугу арендатору. Например, арендодатель может включить в общую сумму к уплате плату за административные функции или прочие затраты, которые он несет в связи с арендой, которые не передают товар или услугу арендатору. Такие суммы к уплате не обуславливают наличие отдельного компонента договора, но считаются частью общего возмещения, которое относится на отдельно идентифицированные компоненты договора.

Срок аренды (пункты 18–21)

В34 Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, организация должна применять определение договора и определять период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа.

В35 Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендатора, такое право считается имеющимся у арендатора опционом на прекращение аренды, который организация учитывает при определении срока аренды. Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендодателя, не подлежащий досрочному прекращению период аренды включает период, охватываемый опционом на прекращение аренды.

В36 Срок аренды начинается на дату начала аренды и включает в себя периоды без арендной платы, предоставляемые арендатору арендодателем.

В37 На дату начала аренды организация анализирует наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или на покупку базового актива или не исполнит опцион на прекращение аренды. Организация учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона, включая любые ожидаемые изменения фактов и обстоятельств с даты начала аренды до даты исполнения опциона. Примеры факторов, которые необходимо учитывать, среди прочего включают в себя следующее:

(а) предусмотренные договором условия для дополнительных периодов в сравнении с рыночными ставками, например:

(i) суммы платежей за аренду в любом дополнительном периоде;

(ii) сумма переменных платежей за аренду или других условных платежей, например, платежей, обусловленных штрафами за прекращение или гарантиями ликвидационной стоимости; и

(iii) условия опционов, которые могут быть исполнены после первоначальных дополнительных периодов (например, опцион на покупку, который может быть исполнен в конце периода продления по ставке, которая в настоящее время ниже рыночных ставок);

(б) значительные усовершенствования арендованного имущества, которые были осуществлены (или, как ожидается, будут осуществлены) в течение срока действия договора, которые, как ожидается, будут иметь значительную экономическую выгоду для арендатора, когда опцион на продление или прекращение аренды либо на покупку базового актива можно будет исполнить;

(с) затраты, связанные с прекращением аренды, например, затраты на переговоры, затраты на перемещение, затраты в связи с идентификацией другого базового актива, подходящего для нужд арендатора, затраты в связи с интеграцией нового актива

в деятельность арендатора либо аналогичные затраты, включая затраты, связанные с возвратом базового актива в предусмотренное договором состояние или предусмотренное договором место;

(d) значение такого базового актива для деятельности арендатора с учетом, например, того, является ли базовый актив специализированным активом, местоположения базового актива и наличия подходящих альтернативных вариантов; и

(e) условности в связи с исполнением опциона (т. е. когда опцион может быть исполнен лишь при соблюдении одного или нескольких условий) и вероятность того, что такие условия будут иметь место.

В38 Опцион на продление или прекращение аренды может быть объединен с одним или несколькими другими условиями договора (например, гарантией ликвидационной стоимости), с таким результатом, что арендатор гарантирует арендодателю минимальный или фиксированный денежный доход, который является практически одинаковым вне зависимости от того, будет ли опцион исполнен. В таких случаях и несмотря на руководство в отношении по существу фиксированных платежей в пункте В42, организация должна исходить из того, что существует достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды.

В39 Чем меньше не подлежащий досрочному прекращению период аренды, тем выше вероятность того, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды. Это обусловлено тем, что затраты, связанные с получением замещающего актива, вероятнее всего, будут пропорционально увеличиваться в случае уменьшения не подлежащего досрочному прекращению периода.

В40 Прошлая практика арендатора в отношении периода, в течение которого он обычно использовал определенные виды активов (предоставленные в аренду или находящиеся в собственности), а также экономические причины, по которым он это делал, могут предоставить информацию, полезную для анализа наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит или не исполнит опцион. Например, если арендатор обычно использовал определенные виды активов в течение определенного периода либо если арендатор придерживается практики частого исполнения опционов по договорам аренды определенных видов базовых активов, арендатор должен учитывать экономические причины для такой прошлой практики при оценке наличия у него достаточной уверенности в исполнении опциона по договорам аренды таких активов.

В41 В пункте 20 указано, что после даты начала аренды арендатор повторно анализирует срок аренды в случае наступления значительного события либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно арендатору и влияет на наличие у арендатора достаточной уверенности в исполнении опциона, который ранее не учитывался при определении срока аренды, либо в неисполнении опциона, который ранее учитывался при определении срока аренды. К примерам значительных событий или изменений обстоятельств относятся:

(a) значительные усовершенствования арендованного имущества, которые не предполагались на дату начала аренды и, как ожидается, будут иметь значительную экономическую выгоду для арендатора, когда опцион на продление или прекращение аренды либо на покупку базового актива можно будет исполнить;

(b) значительная модификация или адаптация базового актива, которая не предполагалась на дату начала аренды;

(c) дата начала субаренды базового актива на период после завершения ранее установленного срока аренды; и

(d) деловое решение арендатора, которое имеет непосредственное отношение к исполнению или неисполнению опциона (например, решение продлить аренду дополняющего актива, осуществить выбытие альтернативного актива или осуществить выбытие бизнес-единицы, в которой задействован актив в форме права пользования).

По существу фиксированные арендные платежи (пункты 27(а), 36(с) и 70(а))

В42 Арендные платежи включают в себя по существу фиксированные арендные платежи. По существу фиксированные арендные платежи – это платежи, которые могут по своей форме предусматривать вариативность, но которые по существу являются неизбежными. По существу фиксированные арендные платежи имеют место, например, в следующих случаях:

(а) платежи структурированы как переменные арендные платежи, но при этом для таких платежей не характерна истинная вариативность. Такие платежи содержат переменные условия, которые не имеют реального экономического содержания. К примерам таких видов платежей относятся:

(i) платежи, которые должны быть осуществлены исключительно тогда, когда будет доказано, что актив может эксплуатироваться в течение срока действия договора аренды, либо исключительно тогда, когда наступит событие, истинная вероятность ненаступления которого отсутствует; либо

(ii) платежи, которые изначально структурированы как переменные арендные платежи, привязанные к использованию базового актива, но для которых вариативность будет устранена в определенный момент после даты начала аренды, в результате чего платежи станут фиксированными в течение оставшегося срока аренды. Такие платежи становятся по существу фиксированными платежами, когда устраняется вариативность;

(b) наличие нескольких групп платежей, которые арендатор мог бы осуществить, при этом лишь одна из таких групп платежей является реалистичной. В этом случае организация должна считать реалистичную группу платежей арендными платежами;

(с) наличие нескольких реалистичных групп платежей, которые арендатор мог бы осуществить, при этом он должен совершить как минимум одну из таких групп платежей. В этом случае организация должна считать группу платежей, которая агрегируется до наименьшей суммы (на дисконтированной основе), арендными платежами.

Участие арендатора в базовом активе до даты начала аренды

Затраты арендатора в связи со строительством или проектированием базового актива

В43 Организация может вести переговоры об аренде до того, как базовый актив будет доступен для использования арендатором. В случае некоторых договоров аренды может потребоваться строительство или повторное проектирование базового актива для его использования арендатором. В зависимости от условий договора от арендатора могут потребоваться платежи в связи со строительством или проектированием актива.

В44 Если арендатор несет затраты в связи со строительством или проектированием базового актива, арендатор должен учитывать такие затраты в соответствии с другими применимыми стандартами, например, в соответствии с МСФО (IAS) 16. Затраты в связи со строительством или проектированием базового актива не включают платежи, осуществляемые арендатором за право пользования базовым активом. Платежи за право пользования базовым активом – это платежи за аренду вне зависимости от сроков таких платежей.

Право собственности в отношении базового актива

В45 Арендатор может получить право собственности в отношении базового актива до передачи такого права собственности арендодателю и предоставления актива в аренду арендатору. Получение права собственности само по себе не определяет порядок учета операции.

В46 Если арендатор контролирует базовый актив (или получает контроль над ним) до передачи такого актива арендодателю, операция является операцией продажи с обратной арендой, которая учитывается с применением пунктов 98–103.

В47 Однако, если арендатор не получает контроль над базовым активом до передачи актива арендодателю, операция не является операцией продажи с обратной арендой. Например, такая ситуация может иметь место в случае, когда производитель, арендодатель и арендатор согласовывают операцию по покупке арендодателем актива у производителя, который, в свою очередь, предоставляется в аренду арендатору. Арендатор может получить право собственности в отношении базового актива до передачи права собственности арендодателю. В этом случае, если арендатор получает право собственности на базовый актив, но не получает контроля в отношении актива до его передачи арендодателю, операция учитывается не как операция продажи с обратной арендой, а как аренда.

Раскрытие информации арендатором (пункт 59)

В48 Определяя необходимость предоставления дополнительной информации об арендной деятельности для достижения цели раскрытия информации в пункте 51, арендатор должен учитывать следующее:

- (а) уместность информации для пользователей финансовой отчетности. Арендатор должен предоставлять дополнительную информацию, указанную в пункте 59, исключительно в том случае, если ожидается, что такая информация будет уместной для пользователей финансовой отчетности. В данном контексте, вероятнее всего, такая информация будет уместной, если она помогает таким пользователям понять следующее:
 - (i) свобода действий, предусматриваемая арендой. Аренда может предусматривать свободу действий, если, например, арендатор может уменьшить свою подверженность риску, исполнив опционы на прекращение или продлив аренду с благоприятными условиями;
 - (ii) ограничения, налагаемые арендой. Аренда может налагать ограничения, например, за счет требования о поддержании арендатором определенных финансовых коэффициентов;
 - (iii) чувствительность отражаемой информации к основным переменным. Отражаемая информация может быть чувствительной, например, к будущим арендным платежам;
 - (iv) подверженность другим рискам, обусловленным арендой;
 - (v) отклонения от отраслевой практики. Такие отклонения могут включать, например, необычные или уникальные условия аренды, которые влияют на портфель договоров аренды арендатора;
- (б) насколько такая информация очевидна из той информации, которая либо представлена в основных отчетах финансовой отчетности, либо раскрыта в примечаниях. Арендатору не нужно дублировать информацию, которая уже представлена где-либо еще в финансовой отчетности.

В49 Дополнительная информация, связанная с переменными арендными платежами, которая в зависимости от обстоятельств может потребоваться для достижения цели раскрытия информации в пункте 51, может включать в себя информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности проанализировать, например, следующее:

- (а) причины использования арендатором переменных арендных платежей и преобладания таких платежей;
- (б) относительную величину переменных арендных платежей в сравнении с фиксированными платежами;

- (с) основные переменные, от которых зависят переменные арендные платежи, а также ожидаемые изменения платежей в ответ на изменения таких основных переменных; и
- (d) прочие операционные и финансовые последствия переменных арендных платежей.

B50 Дополнительная информация, связанная с опционами на продление или опционами на прекращение, которая в зависимости от обстоятельств может потребоваться для достижения цели раскрытия информации в пункте 51, может включать в себя информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности проанализировать, например, следующее:

- (a) причины использования арендатором опционов на продление или опционов на прекращение и преимущественную силу таких опционов;
- (b) относительную величину *дополнительных арендных платежей* в сравнении с арендными платежами;
- (с) преимущественную силу исполнения опционов, которые не были включены в оценку обязательств по аренде; и
- (d) прочие операционные и финансовые последствия таких опционов.

B51 Связанная с гарантиями ликвидационной стоимости дополнительная информация, которая в зависимости от обстоятельств может потребоваться для достижения цели раскрытия информации в пункте 51, может включать в себя информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности проанализировать, например, следующее:

- (a) причины предоставления арендатором гарантий ликвидационной стоимости и распространенность таких гарантий;
- (b) степень подверженности риску изменения ликвидационной стоимости, которому подвержен арендатор;
- (с) характер базовых активов, для которых предоставляются такие гарантии; и
- (d) прочие операционные и финансовые последствия таких гарантий.

B52 Дополнительная информация, связанная с операциями продажи с обратной арендой, которая в зависимости от обстоятельств может потребоваться для достижения цели раскрытия информации в пункте 51, может включать в себя информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности проанализировать, например, следующее:

- (a) причины осуществления арендатором операций продажи с обратной арендой и преобладания таких операций;
- (b) основные условия отдельных операций продажи с обратной арендой;
- (с) платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде; и
- (d) влияние операций продажи с обратной арендой на денежные потоки в отчетном периоде.

Классификация аренды арендодателем (пункты 61–66)

B53 Классификация аренды для арендодателей, принятая в настоящем стандарте, основывается на объеме, в котором договор аренды передает риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Риски включают возможность возникновения убытков в связи с простоями или технологическим устареванием или колебания доходности в связи с изменением экономических условий. Выгоды могут быть связаны с ожиданием прибыли от операций на протяжении срока экономического использования базового актива и доходов от повышения стоимости или реализации ликвидационной стоимости.

B54 Договор аренды может содержать условия, предусматривающие корректировку арендных платежей с учетом изменений, которые имеют место в период между датой начала арендных отношений и датой начала аренды (например, изменение стоимости

базового актива для арендодателя или изменение затрат арендатора на финансирование аренды). В таком случае для целей классификации аренды считается, что последствия подобных изменений имели место на дату начала арендных отношений.

B55 Если аренда включает земельные участки и здания как элементы арендуемого актива, арендодатель должен по отдельности определить классификацию каждого элемента в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с пунктами 62–66 и B53–B54. При определении того, является ли элемент аренды «земельный участок» объектом финансовой или операционной аренды, важно учитывать, что земельные участки обычно имеют неограниченный срок экономического использования.

B56 Если это необходимо в целях классификации и отражения в учете аренды земельных участков и зданий, арендодатель должен распределить минимальные арендные платежи (включая любые единовременные авансовые выплаты) между земельными участками и зданиями пропорционально справедливой стоимости арендных прав, заключенных в элементах аренды «земельные участки» и «здания», на дату начала арендных отношений. Если отсутствует возможность надежно распределить арендные платежи между этими двумя элементами, то весь договор аренды классифицируется как финансовая аренда, если только не очевидно, что оба элемента представляют собой операционную аренду, – в этом случае весь договор аренды классифицируется как операционная аренда.

B57 Применительно к аренде земельных участков и зданий, при которой сумма для элемента аренды «земельные участки», является несущественной для договора аренды, арендодатель может рассматривать земельные участки и здания в качестве одного объекта в целях классификации аренды и классифицироваться либо как финансовая аренда, либо как операционная аренда в соответствии с пунктами 62–66 и B53–B54. В этом случае арендодатель должен рассматривать срок экономического использования зданий в качестве срока экономического использования всего базового актива.

Классификация субаренды

B58 Классифицируя субаренду, промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- (а) если главный договор аренды является краткосрочной арендой, которую организация, будучи арендатором, учитывала с применением пункта 6, субаренду необходимо классифицировать как операционную аренду;
- (б) в противном случае субаренду необходимо классифицировать на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не на основании базового актива (например, объект основных средств, который является предметом аренды).

Приложение С

Дата вступления в силу и переходные положения

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего стандарта и по своей силе равнозначно другим разделам настоящего стандарта.

Дата вступления в силу

C1 Организация должна применять настоящий стандарт в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения настоящего стандарта или до нее. Если организация применит настоящий стандарт в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

Переходные положения

С2 Для целей требований пунктов С1–С19 датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет настоящий стандарт.

Определение аренды

С3 В качестве упрощения практического характера организация не обязана повторно анализировать, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на дату первоначального применения. Вместо этого организации разрешается:

(а) применять настоящий стандарт в отношении договоров, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*». Организация должна применять переходные требования пунктов С5–С18 в отношении таких договоров аренды.

(б) не применять настоящий стандарт в отношении договоров, которые ранее не были идентифицированы как содержащие признаки аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

С4 Если организация выбирает упрощение практического характера в пункте С3, она должна раскрыть этот факт и применить упрощение практического характера в отношении всех своих договоров. В результате организация должна применять требования пунктов 9–11 исключительно в отношении договоров, заключенных (или измененных) на дату первоначального применения или после такой даты.

Арендаторы

С5 Арендатор должен применять настоящий стандарт в отношении своих договоров аренды:

(а) либо ретроспективно в отношении каждого предыдущего отчетного периода, представленного с применением МСФО (IAS) 8 «*Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки*»;

(б) либо ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения в соответствии с пунктами С7–С13.

С6 Арендатор должен применять способ, описанный в пункте С5, последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

С7 Если арендатор принимает решение о применении настоящего стандарта в соответствии с пунктом С5(б), арендатор не должен пересчитывать сравнительную информацию. Вместо этого арендатор должен признать суммарный эффект первоначального применения настоящего стандарта в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала) на дату первоначального применения.

Аренда, ранее классифицированная как операционная аренда

С8 Если арендатор принимает решение о применении настоящего стандарта в соответствии с пунктом С5(б), арендатор должен:

(а) признать обязательство по аренде на дату первоначального применения для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17. Арендатор должен оценивать такое обязательство по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки

привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения;

(b) признать актив в форме права пользования на дату первоначального применения для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17. Для каждого договора аренды арендатор должен принять решение об оценке актива в форме права пользования:

(i) либо по его балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся с даты начала аренды, но дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения;

(ii) либо по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения;

(c) применить МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении актива в форме права пользования на дату первоначального применения, за исключением случаев, когда арендатор применяет упрощение практического характера в пункте C10(b).

C9 Несмотря на требования пункта C8, для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17, арендатор:

(a) не обязан при переходе осуществлять какие-либо корректировки в отношении аренды, базовые активы которой имеют низкую стоимость (как описано в пунктах B3–B8) и которая будет учитываться с применением пункта 6. Арендатор должен учитывать такую аренду с применением настоящего стандарта с даты первоначального применения;

(b) не обязан при переходе осуществлять какие-либо корректировки в отношении аренды, которая ранее учитывалась как инвестиционная недвижимость с использованием модели оценки по справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость». Арендатор должен учитывать актив в форме права пользования и обязательство по аренде, обусловленные такой арендой, с применением МСФО (IAS) 40 и настоящего стандарта с даты первоначального применения;

(c) должен оценивать актив в форме права пользования по справедливой стоимости на дату первоначального применения для аренды, которая ранее учитывалась как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17 и которая будет учитываться как инвестиционная недвижимость с использованием модели учета по справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40 с даты первоначального применения. Арендатор должен учитывать актив в форме права пользования и обязательство по аренде, обусловленные такой арендой, с применением МСФО (IAS) 40 и настоящего стандарта с даты первоначального применения.

C10 Арендатор может использовать одно или несколько следующих упрощений практического характера при ретроспективном применении настоящего стандарта в соответствии с пунктом C5(b) в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17. Арендатор вправе применять такие упрощения практического характера к каждому договору аренды:

(a) арендатор может применить одну ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками (например, договоры аренды с аналогичным оставшимся сроком аренды для аналогичного вида базовых активов в аналогичных экономических условиях);

(b) арендатор может положиться на свой анализ обременительного характера договоров аренды с применением МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» непосредственно до даты первоначального применения в качестве альтернативы проведению проверки на обесценение. Если

арендатор выбирает такое упрощение практического характера, арендатор должен скорректировать актив в форме права пользования на дату первоначального применения на величину оценочного обязательства в отношении обременительных договоров аренды, признанных в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения;

(с) арендатор может решить не применять требования пункта С8 в отношении договоров аренды, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения. В таком случае арендатор должен:

(i) учитывать такие договоры аренды аналогично краткосрочной аренде, как описано в пункте 6; и

(ii) включить затраты, связанные с такими договорами аренды, в раскрытие информации о расходе по краткосрочной аренде в годовом отчетном периоде, который включает дату первоначального применения;

(d) арендатор может исключить первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;

(е) арендатор может использовать суждения задним числом, например, при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Аренда, ранее классифицированная как финансовая аренда

С11 Если арендатор принимает решение о применении настоящего стандарта в соответствии с пунктом С5(b), для аренды, ранее классифицированной как финансовая аренда с применением МСФО (IAS) 17, балансовой стоимостью актива в форме права пользования и обязательства по аренде на дату первоначального применения будет балансовая стоимость актива по аренде и балансовая стоимость обязательства по аренде непосредственно перед такой датой, оцененная с применением МСФО (IAS) 17. Для такой аренды арендатор должен учитывать актив в форме права пользования и обязательство по аренде с применением настоящего стандарта с даты первоначального применения.

Раскрытие информации

С12 Если арендатор принимает решение о применении настоящего стандарта в соответствии с пунктом С5(b), арендатор должен раскрыть информацию о первоначальном применении в соответствии с пунктом 28 МСФО (IAS) 8, за исключением информации, указанной в пункте 28(f) МСФО (IAS) 8. Вместо информации, указанной в пункте 28(f) МСФО (IAS) 8, арендатор должен раскрыть следующее:

(a) средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на дату первоначального применения; и

(b) объяснение разницы между:

(i) договорными обязательствами по операционной аренде, раскрытыми с применением МСФО (IAS) 17, на конец годового отчетного периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения, которые дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения, как описано в пункте С8(a); и

(ii) обязательствами по аренде, признанными в отчете о финансовом положении на дату первоначального применения.

С13 Если арендатор использует одно или несколько из указанных упрощений практического характера в пункте С10, он должен раскрыть этот факт.

Арендодатели

C14 За исключением случаев, описанных в пункте C15, арендодатель не обязан при переходе осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых он является арендодателем, и должен учитывать такие договоры аренды с применением настоящего стандарта с даты первоначального применения.

C15 Промежуточный арендодатель должен:

- (a) повторно проанализировать договоры субаренды, которые были классифицированы как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17 и являются действующими на дату первоначального применения, с целью определения необходимости классификации каждого договора субаренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды с применением настоящего стандарта. Промежуточный арендодатель должен осуществить такой анализ на дату первоначального применения на основе оставшихся предусмотренных договором условий главного договора аренды и договора субаренды на эту дату;
- (b) в случае договоров субаренды, которые классифицировались как операционная аренда при применении МСФО (IAS) 17, но являются финансовой арендой при применении настоящего стандарта, – учитывать договор субаренды как новый договор финансовой аренды, заключенный на дату первоначального применения.

Операции продажи с обратной арендой до даты первоначального применения

C16 Организация не должна повторно анализировать операции продажи с обратной арендой, совершенные до даты первоначального применения, чтобы определить, удовлетворяет ли передача базового актива требованиям МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи.

C17 Если операция продажи с обратной арендой учитывалась как продажа и финансовая аренда с применением МСФО (IAS) 17, продавец-арендатор должен:

- (a) учитывать обратную аренду так же, как он учитывает любую другую финансовую аренду, имеющую место на дату первоначального применения; и
- (b) продолжить амортизацию прибыли от продажи в течение срока аренды.

C18 Если операция продажи с обратной арендой учитывалась как продажа и операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17, продавец-арендатор должен:

- (a) учитывать обратную аренду так же, как он учитывает любую другую операционную аренду, имеющую место на дату первоначального применения; и
- (b) скорректировать предоставленный в обратную аренду актив в форме права пользования с учетом отложенных прибылей или убытков, связанных с нерыночными условиями, которые признаны в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения.

Суммы, ранее признанные в отношении объединений бизнесов

C19 Если арендатор ранее признал актив или обязательство с применением МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» в связи с благоприятными или неблагоприятными условиями операционной аренды, приобретенной в рамках объединения бизнесов, арендатор должен прекратить признание такого актива или обязательства и скорректировать балансовую стоимость актива в форме права пользования на соответствующую величину на дату первоначального применения.

Ссылки на МСФО (IFRS) 9

C20 Если организация применяет настоящий стандарт, но еще не применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», любая ссылка в настоящем стандарте на МСФО (IFRS) 9 должна истолковываться как ссылка на МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Прекращение действия других стандартов

С21 Настоящий стандарт заменяет следующие стандарты и разъяснения:

- (a) МСФО (IAS) 17 «Аренда»;
- (b) Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды»;
- (c) Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы»; и
- (d) Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Приложение D

Поправки к другим стандартам

В настоящем приложении описаны поправки к другим стандартам, внесенные Советом по МСФО после завершения работы над настоящим стандартом. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Если организация применит настоящий стандарт в отношении более раннего периода, она также должна применить настоящие поправки в отношении такого более раннего периода.

Организации не разрешается применять МСФО (IFRS) 16 до применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (см. пункт C1).

Следовательно, в случае стандартов, вступивших в силу на 1 января 2016 года, поправки в настоящем приложении представлены на основе текста этих стандартов, которые вступили в силу 1 января 2016 года с изменениями, внесенными МСФО (IFRS) 15. Текст этих стандартов в настоящем приложении не включает никаких других поправок, которые не вступили в силу на 1 января 2016 года.

В случае стандартов, не вступивших в силу на 1 января 2016 года, поправки в настоящем приложении представлены на основе текста первоначальной редакции стандарта с изменениями, внесенными МСФО (IFRS) 15. Текст этих стандартов в настоящем приложении не включает никаких других поправок, которые не вступили в силу на 1 января 2016 года.

Удаленный текст в измененных пунктах зачеркнут, новый текст подчеркнут.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

В пункт 30 внесены изменения, пункт 39AB добавлен.
--

Использование справедливой стоимости в качестве условной первоначальной стоимости

30 Если в своем вступительном отчете о финансовом положении по МСФО организация использует справедливую стоимость в качестве *условной первоначальной стоимости* объекта основных средств, инвестиционной недвижимости, ~~или~~ нематериального актива или актива в форме права пользования (см. пункты D5 и D7), то в своей первой финансовой отчетности по МСФО организация должна раскрыть в отношении каждой отдельной статьи вступительного отчета о финансовом положении по МСФО:

- (a) ...

Дата вступления в силу

...

39AB МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 30, С4, D1, D7, D8B и D9, удален пункт D9A и добавлены пункты D9B–D9E. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

В пункт С4 внесены изменения.

Освобождения для ситуаций объединения бизнесов

...

С4 Если организация, впервые применяющая МСФО, не применяет МСФО (IFRS) 3 ретроспективно к одному из прошлых объединений бизнесов, то последствия для указанного объединения бизнесов будут следующими:

(a) ...

(f) Если актив, приобретенный в рамках прошлой сделки по объединению бизнесов, или принятое в рамках этой сделки обязательство не были признаны согласно ранее применявшимся ОПБУ, то это не означает, что их условная первоначальная стоимость равна нулю во вступительном отчете о финансовом положении по МСФО. Вместо этого приобретатель должен признавать и оценивать их в своем консолидированном отчете о финансовом положении в том порядке, в котором их требовалось бы признать согласно МСФО в отчете о финансовом положении объекта приобретения. Для иллюстрации: если в рамках ранее применявшихся ОПБУ приобретатель не капитализировал объекты ~~финансовой~~ аренды, приобретенные в рамках прошлой сделки по объединению бизнесов, в которой объект приобретения был арендатором, то он должен капитализировать указанные объекты ~~финансовой~~ аренды в своей консолидированной финансовой отчетности таким образом, как должен был бы это сделать в соответствии с МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» объект приобретения в своем отчете о финансовом положении по МСФО. Аналогично, если в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ приобретатель не признал условное обязательство, которое на дату перехода на МСФО продолжает существовать, приобретатель должен признать это условное обязательство на указанную дату, кроме случаев, когда МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» запрещал бы его признание в финансовой отчетности объекта приобретения. И наоборот, если актив или обязательство не были выделены из состава гудвила в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, но их необходимо было бы признать отдельно согласно МСФО (IFRS) 3, указанные актив или обязательство продолжают оставаться в составе гудвила, кроме случаев, когда согласно МСФО их требовалось бы признать в финансовой отчетности объекта приобретения.

(g) ...

В Приложении D внесены изменения в пункты D1, D7, D8B и D9. Пункт D9A удален. Пункты D9B–D9E добавлены.

Освобождения от требований других МСФО

...

D1 Организация может принять решение об использовании одного или более из следующих освобождений:

(a) ...

(d) договоры аренды (пункты D9 и D9A D9B–D9E);

...

Условная первоначальная стоимость

...

D7 Возможность выбора, описанная в пунктах D5 и D6, также доступна в отношении:

(a) инвестиционной недвижимости, если организация выбирает для использования модель учета по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»; и

(aa) активов в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»); и

(b) ...

...

D8B Некоторые организации имеют объекты основных средств, активов в форме права пользования, или нематериальных активов, которые используются или ранее использовались в деятельности, подлежащей тарифному регулированию. Балансовая стоимость таких объектов может включать суммы, которые были определены в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, но не удовлетворяют критериям капитализации в соответствии с МСФО. В этом случае организация, впервые применяющая МСФО, вправе принять решение об использовании балансовой стоимости такого объекта, определенной в рамках ранее применявшихся ОПБУ по состоянию на дату перехода на МСФО, в качестве условной первоначальной стоимости. Если организация применит данное освобождение к какому-либо объекту, ей нет необходимости применять его ко всем объектам. По состоянию на дату перехода на МСФО организация должна протестировать на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 каждый объект, в отношении которого используется данное освобождение. Для целей данного пункта деятельность считается подлежащей тарифному регулированию, если в отношении нее используется политика установления цен, которые могут выставляться покупателям за товары или услуги, и такая политика является предметом надзора и/или утверждения органом, регулирующим тарифы (как этот термин определен в МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»).

Договоры аренды

~~D9 Организация, впервые применяющая МСФО, может применять переходные положения, предусмотренные Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Следовательно, вопрос о наличии признаков аренды в соглашении, действующем на дату перехода на МСФО, организация, впервые применяющая МСФО, может решать, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату. Организация, впервые применяющая МСФО, может проанализировать наличие признаков аренды в договоре, действующем на дату перехода на МСФО, применив к таким договорам пункты 9–11 МСФО (IFRS) 16, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату.~~

D9A [Удален] ~~Если в рамках ранее применявшихся ОПБУ организация, впервые применяющая МСФО, уже решала вопрос о наличии в соглашении признаков аренды в порядке, аналогичном тому, который требуется Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4, но не на ту дату, которая требуется согласно Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, то данной~~

~~организации нет необходимости пересматривать свое решение при переходе на МСФО. Чтобы считать, что порядок решения вопроса о наличии в соглашении признаков аренды, неиспользованный организацией в рамках ранее применявшихся ОПБУ, является аналогичным, необходимо, чтобы результат, полученный при его использовании, был бы таким же, что и тот, который был бы получен в случае применения МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.~~

D9B Когда организация, впервые применяющая МСФО, которая является арендатором, признает обязательства по аренде и активы в форме права пользования, она может применить следующий подход ко всем своим договорам аренды (в соответствии с упрощениями практического характера, описанными в пункте D9D):

(a) оценить обязательство по аренде на дату перехода на МСФО. Арендатор, придерживающийся такого подхода, должен оценить такое обязательство по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей (см. пункт D9E), дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором (см. пункт D9E) на дату перехода на МСФО;

(b) оценить актив в форме права пользования на дату перехода на МСФО. Для каждого договора аренды арендатор должен принять решение об оценке актива в форме права пользования:

(i) либо по его балансовой стоимости, как если бы МСФО (IFRS) 16 применялся с даты начала аренды (см. пункт D9E), но дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату перехода на МСФО;

(ii) либо по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты перехода на МСФО;

(c) применить МСФО (IAS) 36 в отношении активов в форме права пользования на дату перехода на МСФО.

D9C Несмотря на требования пункта D9B, организация, впервые применяющая МСФО, которая является арендатором, должна оценивать актив в форме права пользования по справедливой стоимости на дату перехода на МСФО в случае договоров аренды, которые удовлетворяют определению инвестиционной недвижимости МСФО (IAS) 40 и оцениваются с использованием модели учета по справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40 с даты перехода на МСФО.

D9D Организация, впервые применяющая МСФО, которая является арендатором, может придерживаться одного из следующих порядков действий на дату перехода на МСФО для каждого договора аренды:

(a) применить одну ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками (например, договоры аренды с аналогичным оставшимся сроком аренды для аналогичного вида базовых активов в аналогичных экономических условиях);

(b) не применять требования пункта D9B в отношении договоров аренды, срок аренды которых (см. пункт D9E) истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения. Вместо этого организация должна учитывать такие договоры аренды (включая раскрытие информации о них) в соответствии с пунктом 6 МСФО (IFRS) 16;

(c) не применять требования пункта D9B в отношении договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (как описано в пунктах B3–B8 МСФО (IFRS) 16). Вместо этого организация должна учитывать такие договоры аренды (включая раскрытие информации о них) в соответствии с пунктом 6 МСФО (IFRS) 16;

(d) исключить первоначальные прямые затраты (см. пункт D9E) из оценки актива в форме права пользования на дату перехода на МСФО;

(е) использовать суждения задним числом, например, при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

D9E Термины «арендные платежи», «аренда», «ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором», «дата начала аренды», «первоначальные прямые затраты» и «срок аренды» определены в МСФО (IFRS) 16 и используются в настоящем стандарте в таком же значении.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В пункты 14 и 17 внесены изменения, пункты 28А и 28В и соответствующие заголовки к ним, а также пункт 64М добавлены.

Условия признания

...

14 В пунктах В28–В40 В31–В40 изложено руководство по признанию ~~операционной аренды~~ и нематериальных активов. Пункты 22–28В определяют виды идентифицируемых активов и обязательств, которые включают статьи, в отношении которых настоящий МСФО предусматривает ограниченные исключения из принципа и условий признания.

Классификация или определение идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств при объединении бизнесов

...

17 Настоящий МСФО предусматривает два исключения из принципа, изложенного в пункте 15:

(а) классификация арендного договора, в котором объект приобретения является арендодателем, либо как операционной аренды, либо как финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»; и

(b) ...

Договоры аренды, в которых объект приобретения является арендатором

28А Приобретатель должен признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде в случае договоров аренды, идентифицированных в соответствии с МСФО (IFRS) 16, в которых объект приобретения является арендатором. Приобретатель не должен признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде в следующих случаях:

(а) договоры аренды, срок аренды в которых (как этот термин определен в МСФО (IFRS) 16) истекает в течение 12 месяцев с даты приобретения; либо

(b) договоры аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (как описано в пунктах В3–В8 МСФО (IFRS) 16).

28В Приобретатель должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей (как этот термин определен в МСФО (IFRS) 16), как если бы приобретенный договор аренды являлся новым договором аренды на дату приобретения. Приобретатель должен оценивать актив в форме права пользования в той же сумме, что и обязательство по аренде, скорректированной для отражения благоприятных или неблагоприятных условий аренды по сравнению с рыночными условиями.

Дата вступления в силу

...

64М МСФО (IFRS) 16, выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 14, 17, В32 и В42, удалены пункты В28–В30 и соответствующие заголовки к ним и добавлены пункты 28А–28В и соответствующие заголовки к ним. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

В Приложении В пункты В28–В30 и соответствующие заголовки к ним удалены, в пункты В32 и В42 внесены изменения.

Операционная аренда

~~В28 [Удален] Приобретатель не должен признать активы или обязательства, связанные с операционной арендой, в которой объект приобретения является арендатором, кроме случаев, требуемых в соответствии с пунктами В29 и В30.~~

~~В29 [Удален] Приобретатель должен определить, благоприятны или нет условия каждой операционной аренды, в которой объект приобретения является арендатором. Приобретатель должен признать нематериальный актив, если условия операционной аренды являются благоприятными по сравнению с рыночными условиями, и обязательство, если условия являются неблагоприятными по сравнению с рыночными условиями. В пункте В42 представлено руководство по оценке справедливой стоимости на дату приобретения активов, находящихся в операционной аренде, по которой объект приобретения является арендодателем.~~

~~В30 [Удален] Идентифицируемый нематериальный актив может быть связан с операционной арендой, что может подтверждаться готовностью участников рынка заплатить цену за аренду, даже если она заключается на рыночных условиях. Например, аренда полосы в аэропорту или места розничной торговли в наиболее посещаемой области магазина могла бы обеспечить выход на рынок или другие будущие экономические выгоды, которые квалифицируются как идентифицируемые нематериальные активы, такие как отношения с клиентами. В этой ситуации приобретатель должен признать соответствующий идентифицируемый нематериальный актив (активы) в соответствии с пунктом В31.~~

Нематериальные активы

...

~~В32 Нематериальный актив, который удовлетворяет договорно-юридическому критерию, является идентифицируемым, даже если актив не является обращающимся или отделимым от объекта приобретения или от других прав и обязанностей. Например:~~

~~(а) [удален] Объект приобретения арендует производственные мощности в рамках операционной аренды, условия которой являются благоприятными по сравнению с условиями рынка. Условия аренды однозначно запрещают передачу арендного договора (посредством продажи или субаренды). Сумма, на которую условия аренды являются более благоприятными по сравнению с условиями текущих рыночных сделок по тем же самым или подобным предметам аренды, является нематериальным активом, который удовлетворяет договорно-юридическому критерию признания, что позволяет признавать его отдельно от гудвила, даже притом, что приобретатель не может продать или каким-либо иным способом передать арендный договор.~~

~~(b) ...~~

Активы, находящиеся в операционной аренде, по которой объект приобретения является арендодателем

В42 При оценке справедливой стоимости на дату приобретения актива, такого как здание или патент, который находится в операционной аренде, по которой объект приобретения является арендодателем, приобретатель должен принять во внимание условия арендного договора. ~~Другими словами, н~~Приобретатель не признает отдельный актив или обязательство, если условия операционной аренды являются благоприятными или неблагоприятными по сравнению с рыночными условиями, ~~как это требуется пунктом В29 в отношении аренды, по которой объект приобретения является арендатором.~~

МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

В пункт 4 с поправками, внесенными МСФО (IFRS) 15, внесены изменения, пункт 41I добавлен.

Сфера применения

...
4 Организация не применяет настоящий МСФО:

(a) ...

(с) к предусмотренным договором правам или предусмотренным договором обязанностям, которые зависят от будущего использования или права использования нефинансового объекта (например, некоторым лицензионным платежам, роялти, условным переменным арендным платежам и аналогичным статьям), а также к встроенной в условия ~~финансовой~~ аренды гарантии, предоставленной арендатором в отношении ликвидационной стоимости (см. МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»);

(d) ...

Дата вступления в силу и переходные положения

...
41I МСФО (IFRS) 16, выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 4. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В пункт 29 внесены изменения, пункт 44СС добавлен.

Справедливая стоимость

...
29 Раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется:

(a) ...

(b) в отношении инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют котировок активного рынка на идентичный инструмент (т. е. исходные данные Уровня 1), или

производные инструменты, привязанные к таким долевым инструментам, которая оценивается по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, из-за того, что ее справедливую стоимость невозможно надежно оценить иным способом; ~~или~~

(с) в отношении договора, содержащего условие дискреционного участия (как описано в МСФО (IFRS) 4), если справедливая стоимость этого условия не может быть надежно оценена; или

(d) в отношении обязательств по аренде.

Дата вступления в силу и переходные положения

...
44СС МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 29 и B11D. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

В Приложении В внесены изменения в пункт B11D.
--

Раскрытие количественной информации о риске ликвидности (пункты 34(a) и 39(a) и (b))

...
B11D Договорные суммы, подлежащие раскрытию в рамках анализа сроков погашения согласно пунктам 39(a) и (b), представляют собой предусмотренные договором недисконтированные потоки денежных средств, например:

- (a) валовая величина обязательств по ~~финансовой~~ аренде (до вычета финансовых расходов);
- (b) ...

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В пункт 2.1 и пункт 5.5.15 внесены изменения, пункт 7.1.5 добавлен.

Глава 2 Сфера применения

2.1 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

- (a) ...
- (b) **прав и обязанностей по договорам аренды, к которым применяется МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Вместе с тем:**
 - (i) **к дебиторской задолженности по финансовой аренде (т. е. чистой инвестиции в финансовую аренду) и к дебиторской задолженности по операционной аренде, признанной арендодателем, применяются требования настоящего стандарта в части прекращения признания и в части обесценения;**
 - (ii) **к ~~кредиторской задолженности~~ обязательствам по финансовой аренде, признанной арендатором, применяются требования пункта 3.3.1 настоящего стандарта в части прекращения признания; и**
 - (iii) **к производным инструментам, встроенным в договоры аренды, применяются требования настоящего стандарта, касающиеся встроенных производных инструментов.**

(с) ...

Упрощенный подход для торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде

5.5.15 Несмотря на требования пунктов 5.5.3 и 5.5.5, организация всегда должна оценивать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в случае:

(а) ...

(б) дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16, если организация в качестве своей учетной политики выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Данная учетная политика должна применяться ко всей дебиторской задолженности по аренде, но может применяться по отдельности к дебиторской задолженности по финансовой и операционной аренде.

...

7.1 Дата вступления в силу

...

7.1.5 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 2.1, 5.5.15, В4.3.8, В5.5.34 и В5.5.46. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

В Приложении В внесены изменения в пункты В4.3.8, В5.5.34 и В5.5.46.
--

Встроенные производные инструменты (Раздел 4.3)

...

В4.3.8 В приведенных ниже примерах экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента имеют тесную связь с экономическими характеристиками и рисками основного договора. В случаях, рассмотренных в данных примерах, организация не учитывает встроенный производный инструмент отдельно от основного договора.

(а) ...

(ф) Встроенный производный инструмент в основном договоре аренды тесно связан с основным договором, если встроенный производный инструмент представляет собой (i) индекс, привязанный к инфляции, например, индексирование арендных платежей по индексу потребительских цен (при условии, что аренда не подвержена эффекту рычага и индекс привязан к инфляции в экономической среде, в которой ведет свою деятельность организация), (ii) условную арендную плату переменные арендные платежи, основанные на соответствующем объеме продаж, или (iii) условную арендную плату переменные арендные платежи, основанные на переменных процентных ставках.

(г) ...

Ожидаемые кредитные убытки

...

В5.5.34 При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке

дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

...

Временная стоимость денег

...

В5.5.46 Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по аренде должны дисконтироваться с использованием той же ставки дисконтирования, которая используется при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16.

...

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

В пункт 6 внесены изменения.

Сфера применения

...

6 Требования к оценке и раскрытию информации, предусмотренные настоящим МСФО, не применяются в отношении следующего:

(a) ...

(b) операций по аренде, в ~~сфере применения МСФО (IAS) 17~~ учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»; и

(c) ...

В Приложении С добавлен пункт С6.

Дата вступления в силу и переходные положения

...

С6 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 6. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В пункты 5 и 97 внесены изменения.

Сфера применения

5 Организация должна применять настоящий стандарт в отношении всех договоров с покупателями, за исключением перечисленных ниже:

(a) договоры аренды, попадающие в сферу применения МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

(b) ...

Затраты на выполнение договора

...

97 Затраты, которые относятся непосредственно к договору (или к определенному предполагаемому договору), включают в себя следующие затраты:

(a) ...

(с) распределенные затраты, непосредственно связанные с договором или с деятельностью по договору (например, затраты на управление договором и контроль за его выполнением, страхование и амортизация инструментов, ~~и~~ оборудования и активов в форме права пользования, используемых для выполнения договора);

(d) ...

В Приложении В внесены изменения в пункты В66 и В70.
--

Форвард или колл-опцион

В66 Если у организации имеется обязательство или право в отношении обратной покупки актива (форвард или колл-опцион), покупатель не получает контроль над активом, поскольку покупатель ограничен в своей способности определять способ использования актива и получать практически все оставшиеся выгоды от него, даже если покупатель владеет активом физически. Следовательно, организация должна учитывать договор в качестве:

(a) аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», если организация вправе или обязана выкупить актив обратно за сумму, меньшую, чем цена его первоначальной продажи, за исключением случаев, когда договор является частью операции продажи с обратной арендой. Если договор является частью операции продажи с обратной арендой, организация должна продолжить признание актива и должна признать финансовое обязательство в отношении возмещения, полученного от покупателя. Организация должна учитывать финансовое обязательство в соответствии с МСФО (IFRS) 9; либо

(b) ...

Пут-опцион

В70 Если у организации имеется обязательство выкупить актив обратно по требованию покупателя (пут-опцион) по цене, меньшей, чем цена его первоначальной продажи, организация должна оценить в момент заключения договора наличие у покупателя значительного экономического стимула для реализации такого права. Реализация данного права покупателем приводит к тому, что фактически покупатель платит организации возмещение за право использования оговоренного актива в течение определенного периода времени. Таким образом, если у покупателя имеется значительный экономический стимул для реализации такого права, организация должна учитывать соглашение в качестве аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16, за исключением случаев, когда договор является частью операции продажи с обратной арендой. Если договор является частью операции продажи с обратной арендой, организация должна продолжить признание актива и должна признать финансовое обязательство в отношении возмещения, полученного от покупателя. Организация должна учитывать финансовое обязательство в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

...

В Приложении С добавлен пункт С1А.

Дата вступления в силу

...

С1А МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 5, 97, В66 и В70. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

В пункт 123 внесены изменения, пункт 139Q добавлен.

Раскрытие информации об учетной политике

...

123 В процессе применения учетной политики организации руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов:

- (а) ...
- (b) в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы, а для арендодателей – и активы, являющиеся предметом договоров в рамках аренды, передаются другим организациям;
- и
- (с) ...

Переходные положения и дата вступления в силу

...

139Q МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены изменения в пункт 123. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 2 «Запасы»

В пункт 12 внесены изменения, пункт 40G добавлен.

Затраты на переработку

12 Затраты на переработку запасов включают в себя затраты, такие как прямые затраты на оплату труда, которые непосредственно связаны с производством продукции. Они также включают систематически распределенные постоянные и переменные производственные накладные расходы, возникающие при переработке сырья в готовую продукцию. Постоянные производственные накладные расходы – это косвенные производственные затраты, которые остаются относительно неизменными независимо от объема производства, например амортизация и обслуживание производственных зданий, и оборудования и активов в форме права пользования, которые используются в производственном процессе, а также связанные с производством управленческие и административные затраты. Переменные производственные накладные расходы – это

косвенные производственные затраты, которые находятся в прямой или практически прямой зависимости от объема производства, например косвенные затраты на сырье или косвенные затраты на оплату труда.

...

Дата вступления в силу

...

40G МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 12. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В пункты 17 и 44 внесены изменения, пункт 59 добавлен.
--

Финансовая деятельность

17 Отдельное раскрытие информации о денежных потоках от финансовой деятельности имеет важное значение, поскольку данная информация полезна при прогнозировании требований в отношении будущих денежных потоков от сторон, предоставляющих капитал организации. Примерами денежных потоков от финансовой деятельности являются:

(a) ...

(e) денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по ~~финансовой~~ аренде.

Неденежные операции

...

44 Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, но при этом влияет на структуру капитала и активов организации. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает целям отчета о движении денежных средств, поскольку эти статьи не связаны с денежными потоками в текущем периоде. Примерами неденежных операций являются:

(a) приобретение активов путем принятия непосредственно связанных с ними обязательств или посредством ~~финансовой~~ аренды;

(b) ...

Дата вступления в силу

...

59 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 17 и 44. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В пункт 20 внесены изменения для организации, которая еще не применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Активы, учитываемые по справедливой стоимости

20 Согласно МСФО определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (см., например, МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В некоторых юрисдикциях переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В других юрисдикциях переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, и, следовательно, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению организацией налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива. Это так, даже если:

(a) ...

В пункт 20 внесены изменения для организации, которая применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Активы, учитываемые по справедливой стоимости

20 Согласно МСФО определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (см., например, МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В некоторых юрисдикциях переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В других юрисдикциях переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, и, следовательно, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению организацией налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива. Это так, даже если:

(a) ...

Пункт 98G добавлен.

Дата вступления в силу

...

98G МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 20. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Пункты 4 и 27 удалены, в пункты 5, 10, 44 и 68 внесены изменения, в пункт 69 с поправками, внесенными МСФО (IFRS) 15, внесены изменения, пункт 81L добавлен.
--

Сфера применения

...

~~4 [Удален] Другие стандарты могут требовать признания того или иного объекта основных средств на основе подхода, отличного от предусмотренного настоящим стандартом. Например, МСФО (IAS) 17 «Аренда» требует от организации применять в качестве критерия признания арендованного объекта в составе основных средств передачу рисков и выгод. Однако в подобных случаях остальные аспекты порядка учета основных средств, включая амортизацию, определяются требованиями настоящего стандарта.~~

5 Организация, применяющая модель учета инвестиционной недвижимости по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», должна использовать модель учета по первоначальной стоимости, предусмотренную настоящим стандартом для инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности.

Признание

...

10 Организация должна оценивать все свои затраты, относящиеся к основным средствам, руководствуясь настоящим принципом признания, по мере возникновения таких затрат. Такие затраты включают затраты, понесенные первоначально в связи с приобретением или строительством объекта основных средств, а также затраты, понесенные впоследствии в связи с достройкой, частичным замещением или обслуживанием этого объекта. Первоначальная стоимость объекта основных средств может включать затраты, понесенные в связи с арендой активов, которые используются для строительства, достройки, частичного замещения или обслуживания объекта основных средств, например, амортизацию активов в форме права пользования.

Оценка первоначальной стоимости

...

~~27 [Удален] Первоначальная стоимость объекта основных средств, имеющегося у арендатора по договору финансовой аренды, определяется в соответствии с МСФО (IAS) 17.~~

...

Амортизация

...

44 Организация распределяет сумму, первоначально признанную в отношении объекта основных средств, между его значительными компонентами и амортизирует каждый такой компонент по отдельности. Например, может быть целесообразно по отдельности амортизировать фюзеляж и двигатели самолета ~~вне зависимости от того, находится ли он в собственности или является предметом договора финансовой аренды~~. Аналогично, если организация приобретает объект основных средств, являющийся предметом договора операционной аренды, в котором эта организация является арендодателем, может быть уместно по отдельности амортизировать суммы, отраженные в первоначальной стоимости данного объекта, которые относятся к благоприятным и неблагоприятным условиям данной аренды по сравнению с рыночными условиями.

...

Прекращение признания

...

68 Прибыль или убыток, возникающие в результате прекращения признания объекта основных средств, включаются в состав прибыли или убытка в момент прекращения признания данного объекта (если только МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не содержит иных требований в отношении продажи с обратной арендой). Такая прибыль не должна классифицироваться как выручка.

...

69 Выбытие объекта основных средств может происходить различными способами (например, путем продажи, заключения договора финансовой аренды или путем дарения). Датой выбытия объекта основных средств является дата, на которую его получатель приобретает контроль над таким объектом в соответствии с требованиями к определению момента выполнения обязанности к исполнению в МСФО (IFRS) 15. МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 применяется в тех случаях, когда выбытие происходит в результате операций продажи с обратной арендой.

...

Дата вступления в силу

...

81L МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, удалены пункты 4 и 27 и внесены поправки в пункты 5, 10, 44 и 68–69. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»

В пункт 16 внесены изменения, пункт 60K добавлен.

Монетарные статьи

16 Неотъемлемой характеристикой монетарной статьи является право получить (или обязанность предоставить) фиксированное или определяемое количество валютных единиц. Примерами являются: пенсии и другие вознаграждения работникам, подлежащие

выплате в виде денежных средств, оценочные обязательства, подлежащие погашению денежными средствами, а также дивиденды, подлежащие выплате в виде денежных средств и признанные в качестве обязательства. Аналогично монетарной статьей является договор о получении (или предоставлении) переменного количества собственных долевых инструментов организации или переменного количества активов, в отношении которых справедливая стоимость, которую предстоит получить (или предоставить), равна фиксированному или определяемому количеству валютных единиц. При этом неотъемлемой характеристикой немонетарной статьи является отсутствие права получить (или обязанность предоставить) фиксированное или измеримое количество валютных единиц. Примерами являются: суммы авансовых платежей за товары и услуги (~~например, предоплата по аренде~~), гудвил, нематериальные активы, запасы, основные средства, активы в форме права пользования и оценочные обязательства, расчет по которым должен быть произведен путем предоставления немонетарного актива.

Дата вступления в силу и переходные положения

...

60К МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 16. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

В пункт 6 внесены изменения, пункт 29С добавлен.

Определения

...

6 Затраты по заимствованиям могут включать:

- (a) ...
- (d) ~~финансовые затраты~~ проценты, связанные с ~~финансовыми~~ обязательствами по аренде, признанные в соответствии с МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»; и
- (e) ...

Дата вступления в силу

...

29С МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 6. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»

Пункт 97S добавлен.

Дата вступления в силу и переходные положения

...

97S МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты AG9 и AG10. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

В пункт 5 внесены изменения, пункт 102 добавлен.
--

Сфера применения

...

5 В тех случаях, когда иной стандарт рассматривает отдельный тип оценочного обязательства, условного обязательства или условного актива, организация должна применять такой стандарт вместо настоящего стандарта. Например, некоторые типы оценочных обязательств рассматриваются в стандартах, касающихся:

(a) ...

(с) аренды (см. МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Однако, ~~поскольку МСФО (IAS) 17 не содержит конкретных требований в отношении операционной аренды, ставшей обременительной, в таких случаях применяются положения настоящего стандарта~~ настоящий стандарт применяется в отношении аренды, ставшей обременительной до даты начала аренды, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 16. Настоящий стандарт также применяется в отношении краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, которые учитываются в соответствии с пунктом 6 МСФО (IFRS) 16 и стали обременительными;

(d) ...

Дата вступления в силу

...

102 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 5. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

В пункты 3, 6 и 113 внесены изменения, в пункт 114 с поправками, внесенными МСФО (IFRS) 15, внесены изменения, пункт 130L добавлен.

Сфера применения

...

3 Если какой-либо другой стандарт предписывает порядок учета конкретного вида нематериальных активов, организация применяет такой стандарт вместо настоящего стандарта. Например, настоящий стандарт не применяется к:

(a) ...

(с) договорам аренды нематериальных активов, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 16, входящим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда»;

(d) ...

~~6 В случае финансовой аренды являющийся ее предметом актив может быть как материальным, так и нематериальным. После первоначального признания арендатор учитывает нематериальный актив, полученный им по договору финансовой аренды, в соответствии с настоящим стандартом. Права, которые принадлежат арендодателю по лицензионным соглашениям, относящиеся к таким статьям, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 17 и входят в сферу применения настоящего стандарта и исключаются из сферы применения МСФО (IFRS) 16.~~

...

Прекращение использования и выбытие

...

113 Прибыль или убыток, возникающие в результате прекращения признания нематериального актива, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеют место, и балансовой стоимостью данного актива. Они подлежат признанию в составе прибыли или убытка в момент прекращения признания актива (за исключением случаев, когда МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 устанавливает иные требования применительно к продаже с обратной арендой). Прибыли не должны классифицироваться в качестве выручки.

114 Выбытие нематериального актива может иметь место в различных случаях (например, в результате продажи, заключения договора финансовой аренды или дарения). Датой выбытия нематериального актива является дата, на которую его получатель приобретает контроль над таким активом в соответствии с требованиями к определению момента выполнения обязанности к исполнению в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 применяется в тех случаях, когда выбытие имеет место в результате продажи с обратной арендой.

Переходные положения и дата вступления в силу

...

130L МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 3, 6, 113 и 114. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

В пункт 2 внесены изменения, пункт 103V добавлен для организации, которая не применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 39 не изменился для организации, которая применила МСФО (IFRS) 9.

Сфера применения

2 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:

(a) ...

(b) прав и обязанностей по договорам аренды, к которым применяется МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Вместе с тем:

(i) к дебиторской задолженности по финансовой аренде (т. е. чистой инвестиции в финансовую аренду) и к дебиторской задолженности по операционной аренде, признанной арендодателем, применяются положения настоящего стандарта в части прекращения признания и в части обесценения (см. пункты 15–37, 58, 59, 63–65 и пункты AG36–AG52 и AG84–AG93 Приложения А);

(ii) к кредиторской задолженности обязательствам по финансовой аренде, признанной арендатором, применяются требования пункта 39 настоящего стандарта в части прекращения признания (см. пункты 39–42 и пункты AG57–AG63 Приложения А); и

(iii) ...

Дата вступления в силу и переходные положения

...
103V МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 2 и AG33. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

Учитывая большой объем изменений, внесенных в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», в конце Приложения D приведен весь текст стандарта с предложенными изменениями.

МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

В пункт 2 внесены изменения, пункт 64 добавлен.

Сфера применения

...

2 Настоящий стандарт не применяется в отношении:

(а) ...

(е) активов в форме права пользования, которые обусловлены арендой земли в связи с сельскохозяйственной деятельностью (см. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

...

Дата вступления в силу и переходные положения

...

64 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 2. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 1 «Изменения в существующих обязательствах по выводу объектов из эксплуатации, восстановлению окружающей среды и иных аналогичных обязательствах»

В пункт «Ссылки» внесены изменения.

Ссылки

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в 2007 году),
- ...

В пункт 2 внесены изменения, пункт 9В добавлен.

Сфера применения

2 Настоящее разъяснение применяется к изменениям в оценке существующих обязательств по выводу объектов из эксплуатации, восстановлению окружающей среды и аналогичных обязательств, которые одновременно:

(а) отражены в составе первоначальной стоимости объекта основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 или в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в соответствии с МСФО (IFRS) 16; и

(b) ...

Дата вступления в силу

...

9В МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 2. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 12 «Концессионные соглашения о предоставлении услуг»

В пункт «Ссылки» внесены изменения.

Ссылки

- ...
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»,
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»,
- ...
- ~~МСФО (IAS) 17 «Аренда»,~~
- ...
- ~~КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды»,~~
- ...

Пункт 28F добавлен.

Дата вступления в силу

...

28F МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт AG8. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

В Приложении А внесены изменения в пункт AG8.

Приложение А

Сфера применения (пункт 5)

...

AG8 Оператор может иметь право на использование отдельной части объекта инфраструктуры, как описано в пункте AG7(a), или объектов, используемых для оказания вспомогательных нерегулируемых услуг, описанных в пункте AG7(b). В обоих случаях

может по сути иметь место аренда, предоставленная концедентом оператору; если это так, аренда должна учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16.

Разъяснение ПКР (SIC) 29 «Концессионные соглашения о предоставлении услуг: раскрытие информации»

В пункт «Ссылки» внесены изменения.

Ссылки

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
- ...
- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (пересмотренный в 2003 году);
- ...

В пункт 5 внесены изменения.

Вопрос

...

5 Определенные аспекты и требования по раскрытию информации, относящиеся к некоторым концессионным соглашениям о предоставлении услуг, уже содержатся в существующих Международных стандартах финансовой отчетности (например, МСФО (IAS) 16 применяется к приобретению объектов основных средств, МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 применяется к аренде активов, а МСФО (IAS) 38 применяется к приобретению нематериальных активов). Однако концессионное соглашение о предоставлении услуг может содержать договоры к исполнению, которые не рассматриваются в Международных стандартах финансовой отчетности, кроме тех случаев, когда договоры являются обременительными, к которым применяется МСФО (IAS) 37. Вследствие этого, настоящее разъяснение содержит требования к дополнительным раскрытиям информации по концессионным соглашениям на предоставление услуг.

В пункт «Дата вступления в силу» внесены изменения.

Дата вступления в силу

...

Организация должна применять поправку, содержащуюся в пунктах 6(е) и 6А, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты. Если организация применит Разъяснение КРМФО (IFRIC) 12 в отношении более раннего периода, то указанная поправка также должна применяться в отношении этого более раннего периода.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 5. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

Разъяснение ПКР (SIC) 32 «Нематериальные активы – затраты на веб-сайт»

В пункт «Ссылки» внесены изменения.

Ссылки

- ...
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»,
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»,
- ...
- ~~МСФО (IAS) 17 «Аренда» (пересмотренный в 2003 году)~~,
- ...

В пункт 6 с поправками, внесенными МСФО (IFRS) 15, внесены изменения.

Вопрос

...

6 МСФО (IAS) 38 не применяется к нематериальным активам, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности (см. МСФО (IAS) 2 и МСФО (IFRS) 15) или ~~для~~ ~~дачи в аренду, которая подпадает в сферу действия МСФО (IAS) 17 к договорам аренды~~ нематериальных активов, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, настоящее разъяснение не применяется к затратам на разработку и эксплуатацию веб-сайта (или программного обеспечения для веб-сайта), предназначенного для продажи другой организации, либо к затратам, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 16. ~~В случаях, когда веб-сайт сдается в аренду по договору операционной аренды, арендодатель применяет настоящее разъяснение. Когда веб-сайт сдается в аренду по договору финансовой аренды, настоящее разъяснение применяется арендатором после первоначального признания арендуемого актива.~~

В пункт «Дата вступления в силу» внесены изменения.

Дата вступления в силу

...

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в раздел «Ссылки» и пункт 6. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункт 6. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

Учитывая большой объем изменений, внесенных в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», приведен весь текст стандарта с поправками, внесенными МСФО (IFRS) 15, с предложенными изменениями. Новый текст подчеркнут, удаленный текст зачеркнут.

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

Цель

1 Целью настоящего стандарта является установление порядка учета инвестиционной недвижимости и требований к раскрытию соответствующей информации.

Сфера применения

2 Настоящий стандарт применяется при признании, оценке и раскрытии информации об инвестиционной недвижимости.

3 [Удален] Помимо прочего, ~~настоящий стандарт применяется для оценки в финансовой отчетности арендатора инвестиционной недвижимости, находящейся у него на правах аренды, учитываемой как финансовая аренда, а также для оценки в финансовой отчетности арендодателя инвестиционной недвижимости, предоставленной арендатору в операционную аренду. В настоящем стандарте не рассматриваются вопросы, регулируемые МСФО (IAS) 17 «Аренда», в том числе:~~

- (a) классификация аренды как финансовой или операционной;
- (b) ~~признание доходов от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду (см. также МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»);~~
- (c) ~~оценка в финансовой отчетности арендатора недвижимости, находящейся у него на правах аренды, которая учитывается как операционная аренда;~~
- (d) ~~оценка в финансовой отчетности арендодателя его чистой инвестиции в финансовую аренду;~~
- (e) ~~учет операций продажи с обратной арендой; и~~
- (f) ~~раскрытие информации о финансовой и операционной аренде.~~

4 Настоящий стандарт не применяется:

- (a) к биологическим активам, относящимся к сельскохозяйственной деятельности (см. МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства»); и
- (b) к правам на полезные ископаемые и запасам полезных ископаемых, таких как нефть, природный газ и аналогичные невозобновляемые ресурсы.

Определения

5 В настоящем стандарте используются следующие термины в указанных значениях:
Балансовая стоимость – сумма, в которой актив признается в отчете о финансовом положении.

Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании в соответствии с конкретными требованиями других МСФО, например МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. (См. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».)

Инвестиционная недвижимость – недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором в качестве актива в форме права пользования ~~на правах финансовой аренды~~) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для:

(а) использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях; или

(б) продажи в ходе обычной деятельности.

Недвижимость, занимаемая владельцем, – недвижимость, удерживаемая (собственником или же арендатором в качестве актива в форме права пользования ~~на правах финансовой аренды~~) для использования в производстве или поставке товаров, или оказании услуг либо в административных целях.

Классификация недвижимости как инвестиционной недвижимости либо недвижимости, занимаемой владельцем

6 [Удален] ~~Права на недвижимость, которая удерживается арендатором по договору операционной аренды, могут классифицироваться и отражаться в учете как инвестиционная недвижимость в том и только в том случае, если во всем остальном данная недвижимость отвечает определению инвестиционной недвижимости и если арендатор использует для признанного актива модель учета по справедливой стоимости, изложенную в пунктах 33–55. Выбор такого варианта классификации возможен на пообъектной основе. Однако в случае выбора такого варианта классификации для одного подобного объекта недвижимости, удерживаемого на правах операционной аренды, вся недвижимость, классифицированная как инвестиционная недвижимость, должна будет учитываться с использованием модели учета по справедливой стоимости. Если выбран этот вариант классификации, то информация о любой недвижимости, классифицированной таким образом, включается в раскрытия, требуемые пунктами 74–78.~~

7 Инвестиционная недвижимость удерживается для получения арендной платы, или в целях получения выгоды от прироста стоимости, или одновременно того и другого. Следовательно, инвестиционная недвижимость генерирует денежные потоки в значительной степени независимо от других активов, удерживаемых организацией. Это отличает инвестиционную недвижимость от недвижимости, занимаемой владельцем. Производство или поставка товаров или оказание услуг (или использование

недвижимости в административных целях) генерирует денежные потоки, которые относятся не только к недвижимости, но и к другим активам, используемым в процессе производства или поставки. К недвижимости, занимаемой владельцем, которая находится в собственности, применяется МСФО (IAS) 16 «Основные средства», а к недвижимости, занимаемой владельцем, которая удерживается арендатором в качестве актива в форме права пользования, применяется МСФО (IFRS) 16.

8 Ниже приведены примеры инвестиционной недвижимости:

- (a) земельный участок, удерживаемый в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;
- (b) земельный участок, удерживаемый для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено. (Если организация не определила, что она будет использовать данный земельный участок в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, или для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности, то считается, что эта земля удерживается в целях получения выгоды от прироста ее стоимости);
- (c) здание, принадлежащее организации (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому организацией ~~на правах финансовой аренды~~) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- (d) здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- (e) недвижимость, строящаяся или развиваемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

9 Ниже приведены примеры объектов, не являющихся инвестиционной недвижимостью и, следовательно, находящихся вне сферы применения настоящего стандарта:

- (a) недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности или находящаяся в процессе строительства или развития с целью такой продажи (см. МСФО (IAS) 2 «Запасы»), например недвижимость, приобретенная исключительно для последующей перепродажи в краткосрочной перспективе или для развития и перепродажи;
- (b) [удален]
- (c) недвижимость, занимаемая владельцем (см. МСФО (IAS) 16 и МСФО (IFRS) 16), в том числе (помимо прочего) недвижимость, удерживаемая для будущего использования в качестве недвижимости, занимаемой владельцем; недвижимость, удерживаемая для будущего развития и последующего использования в качестве недвижимости, занимаемой владельцем; недвижимость, занимаемая работниками организации (независимо от того, платят ли они арендную плату по рыночным ставкам или нет), а также недвижимость, занимаемая владельцем, которая подлежит выбытию;
- (d) [удален]
- (e) недвижимость, сданная в финансовую аренду другой организации.

10 В некоторых случаях недвижимость включает в себя часть, которая удерживается для получения арендной платы или в целях получения выгоды от прироста стоимости, и другую часть, которая удерживается для целей производства или поставки товаров, или оказания услуг либо в административных целях. Если указанные части могут быть проданы по отдельности (или отдельно друг от друга сданы в финансовую аренду), то организация учитывает эти части раздельно. Если же эти части нельзя продать по отдельности, то соответствующая недвижимость будет являться инвестиционной недвижимостью, только если ее часть, удерживаемая для использования в производстве или поставке товаров, или оказания услуг либо в административных целях, будет незначительной.

11 В некоторых случаях организация предоставляет дополнительные услуги арендаторам недвижимости, удерживаемой этой организацией. Организация рассматривает такую недвижимость как инвестиционную недвижимость, если эти услуги являются незначительными относительно соглашения в целом. Примером является случай, когда собственник офисного здания предоставляет арендаторам, занимающим это здание, услуги по охране и текущему обслуживанию.

12 В других случаях предоставляемые услуги являются значительными. Например, если организация имеет в собственности гостиницу и управляет ею, то услуги, предоставляемые постояльцам, являются значительными по отношению к соглашению в целом. Следовательно, гостиница, управляемая собственником, представляет собой недвижимость, занимаемую владельцем, а не инвестиционную недвижимость.

13 Иногда трудно определить, являются ли дополнительные услуги настолько значительными, что недвижимость не может квалифицироваться как инвестиционная недвижимость. Например, собственник гостиницы иногда передает выполнение некоторых функций третьей стороне по договору управления. Условия подобных договоров бывают самыми разными. В одном конце этого спектра собственник может занимать позицию, которая, по существу, является позицией пассивного инвестора. В другом конце этого спектра собственник может просто передать по договору аутсорсинга повседневные функции, сохранив при этом значительную подверженность колебаниям денежных потоков, генерируемых деятельностью гостиницы.

14 Чтобы определить, может ли объект недвижимости квалифицироваться как инвестиционная недвижимость, необходимо применить суждение. Организация разрабатывает критерии, чтобы иметь возможность применять такое суждение последовательно, в соответствии с определением инвестиционной недвижимости и соответствующим руководством, изложенным в пунктах 7–13. Пункт 75(с) требует, чтобы организация раскрывала такие критерии в тех случаях, когда классификация вызывает сложности.

14А Суждение также необходимо, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости приобретением актива или группы активов либо объединением бизнесов, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Чтобы определить, является ли такое приобретение объединением бизнесов, необходимо обратиться к МСФО (IFRS) 3. Положения пунктов 7–14 настоящего стандарта касаются вопроса о том, следует ли считать недвижимость недвижимостью, занимаемой владельцем, или же инвестиционной недвижимостью, а не о том, является ли приобретение недвижимости объединением бизнесов, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. Решение вопроса о том, отвечает ли конкретная сделка определению объединения бизнесов, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3, и включает ли она инвестиционную недвижимость, как этот термин определен в настоящем стандарте, требует раздельного применения обоих стандартов.

15 В некоторых случаях организация имеет в собственности недвижимость, которую арендует и занимает ее материнская организация или другая дочерняя организация. Такая недвижимость не квалифицируется как инвестиционная недвижимость в консолидированной финансовой отчетности, поскольку с позиций всей группы данная недвижимость является недвижимостью, занимаемой владельцем. Однако с позиций организации, имеющей данную недвижимость в собственности, она является инвестиционной недвижимостью, если она соответствует определению, приведенному в пункте 5. Следовательно, в своей индивидуальной финансовой отчетности арендодатель отражает эту недвижимость как инвестиционную недвижимость.

16 Инвестиционную недвижимость, находящуюся в собственности, следует признавать как актив тогда и только тогда, когда:

(а) поступление в организацию будущих экономических выгод, связанных с этой инвестиционной недвижимостью, является вероятным; и

(б) первоначальная стоимость этой инвестиционной недвижимости поддается надежной оценке.

17 Организация оценивает в соответствии с этим принципом признания все свои затраты на инвестиционную недвижимость в момент их возникновения. Такие затраты включают первоначальные затраты на приобретение инвестиционной недвижимости и затраты, понесенные впоследствии на дополнение, замену части или обслуживание данной недвижимости.

18 В соответствии с принципом признания, изложенным в пункте 16, организация не признает в балансовой стоимости инвестиционной недвижимости затраты на повседневное обслуживание такой недвижимости. Вместо этого данные затраты признаются в составе прибыли или убытка в момент их возникновения. Затраты на повседневное обслуживание – это в основном затраты на оплату труда и расходных материалов, и они могут включать затраты на мелкие детали. Назначение данных затрат часто описывается как «ремонт и текущее обслуживание» соответствующей недвижимости.

19 Некоторые части инвестиционной недвижимости могли быть приобретены путем замены. Например, внутренние стены могли быть установлены взамен тех, которые существовали первоначально. В соответствии с принципом признания организация признает в балансовой стоимости инвестиционной недвижимости затраты на замену части существующей инвестиционной недвижимости в момент возникновения таких затрат, если удовлетворяются критерии признания. Балансовая стоимость тех частей, которые были заменены, перестает признаваться в соответствии с положениями настоящего стандарта о прекращении признания.

19А Инвестиционную недвижимость, удерживаемую арендатором в качестве актива в форме права пользования, необходимо признавать в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Оценка в момент признания

20 Инвестиционная недвижимость, находящаяся в собственности, первоначально должна оцениваться по первоначальной стоимости. Затраты по сделке должны включаться в эту первоначальную оценку.

21 Первоначальная стоимость приобретенной инвестиционной недвижимости включает цену ее покупки и любые затраты, непосредственно относящиеся к ее приобретению. Непосредственно относящиеся затраты включают, например, оплату профессиональных юридических услуг, налоги на передачу недвижимости и иные затраты по сделке.

22 [Удален]

23 Первоначальная стоимость инвестиционной недвижимости не увеличивается на:

(а) затраты на запуск (за исключением случаев, когда они необходимы для приведения данной недвижимости в состояние, необходимое для ее функционирования таким образом, как запланировано руководством организации);

(б) операционные убытки, возникающие прежде, чем инвестиционная недвижимость достигнет запланированного уровня пользования; или

(с) сверхнормативные потери материалов, трудовых или других ресурсов, возникшие при строительстве или развитии недвижимости.

24 При отсрочке оплаты за инвестиционную недвижимость первоначальная стоимость определяется как эквивалент цены при немедленной оплате денежными средствами. Разница между этой суммой и общей суммой оплаты признается в качестве процентных расходов в течение срока отсрочки.

25 ~~[Удален] Первоначальная стоимость прав на недвижимость, удерживаемую на правах аренды и классифицируемую как инвестиционная недвижимость, должна определяться так же, как для финансовой аренды в соответствии с пунктом 20 МСФО (IAS) 17, т. е. актив должен признаваться по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости данной недвижимости и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Эквивалентная сумма должна быть признана как обязательство в соответствии с тем же пунктом.~~

26 ~~[Удален] Для этих целей любая премия, уплаченная за аренду, трактуется как часть минимальных арендных платежей и поэтому включается в первоначальную стоимость актива, но исключается из соответствующего обязательства. Если недвижимость, удерживаемая на правах аренды, классифицируется как инвестиционная недвижимость, то объектом, учитываемым по справедливой стоимости, являются эти права, а не сама недвижимость. Указания по оценке справедливой стоимости прав на недвижимость изложены для случаев использования модели учета по справедливой стоимости в пунктах 33-35, 40, 41, 48, 50 и 52 и в МСФО (IFRS) 13. Данные указания также относятся к оценке справедливой стоимости, когда эта стоимость используется в качестве первоначальной для целей первоначального признания.~~

27 Один или более объектов инвестиционной недвижимости могут быть приобретены в обмен на немонетарный актив (активы) или на комбинацию монетарных и немонетарных активов. Приведенные ниже положения относятся к обмену одного немонетарного актива на другой, но они также применяются ко всем операциям обмена, описанным в предыдущем предложении. Первоначальная стоимость такого объекта инвестиционной недвижимости оценивается по справедливой стоимости, кроме случаев, когда: (а) операция обмена лишена коммерческого содержания или (б) не поддается надежной оценке справедливая стоимость ни полученного, ни отданного актива. Приобретенный актив оценивается указанным образом, даже если организация не может немедленно прекратить признание отданного актива. Если приобретенный актив не оценивается по справедливой стоимости, его первоначальная стоимость оценивается по балансовой стоимости отданного актива.

28 Организация определяет, имеет ли операция обмена коммерческое содержание, путем рассмотрения того, в какой степени будущие денежные потоки, как ожидается, изменятся в результате операции. Операция обмена имеет коммерческое содержание, если:

- (а) структура (риск, распределение во времени и сумма) денежных потоков по полученному активу отличается от структуры денежных потоков по переданному активу; или
- (б) специфичная для организации стоимость части ее деятельности, затрагиваемой данной операцией, меняется в результате указанного обмена; и
- (с) разница, полученная в подпункте (а) или подпункте (б), является значительной по отношению к справедливой стоимости обменяемых активов.

Для целей определения того, имеет ли операция обмена коммерческое содержание, специфичная для организации стоимость части ее деятельности, затрагиваемой операцией обмена, должна отражать денежные потоки после налогообложения. Результат этого анализа может быть очевиден без проведения организацией подробных расчетов.

29 Справедливая стоимость актива поддается надежной оценке, если (а) разброс значений в диапазоне обоснованных оценок справедливой стоимости не является значительным для

данного актива или (b) вероятности различных оценок в данном диапазоне могут быть обоснованно оценены и использованы при оценке справедливой стоимости. Если организация может надежно оценить справедливую стоимость либо полученного актива, либо отданного актива, то для оценки первоначальной стоимости используется справедливая стоимость отданного актива, если только справедливая стоимость полученного актива не является более очевидной.

29А Инвестиционную недвижимость, удерживаемую арендатором в качестве актива в форме права пользования, необходимо оценивать в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Оценка после признания

Учетная политика

30 За исключением случаев, указанных в пунктах **32А** и **34**, организация должна выбрать в качестве своей учетной политики либо модель учета по справедливой стоимости, изложенную в пунктах **33–55**, либо модель учета по первоначальной стоимости, изложенную в пункте **56**, и применять эту политику ко всем своим объектам инвестиционной недвижимости.

31 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» устанавливает, что изменение учетной политики по собственной инициативе организации возможно только в том случае, если такое изменение приводит к представлению в финансовой отчетности надежной и более уместной информации о влиянии, оказываемом операциями, другими событиями или условиям на финансовое положение, финансовые результаты или денежные потоки организации. Весьма маловероятно, что переход от модели учета по справедливой стоимости к модели учета по первоначальной стоимости приведет к более уместному представлению информации.

32 Настоящий стандарт требует, чтобы все организации оценивали справедливую стоимость инвестиционной недвижимости как для целей оценки (если организация использует модель учета по справедливой стоимости), так и для целей раскрытия информации (если организация использует модель учета по первоначальной стоимости). Приветствуется, но не является обязательным, чтобы организация оценивала справедливую стоимость инвестиционной недвижимости на основе оценки, сделанной независимым оценщиком, который обладает признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемая инвестиционная недвижимость.

32А Организация может:

(а) выбрать либо модель учета по справедливой стоимости, либо модель учета по первоначальной стоимости для всей инвестиционной недвижимости, обеспечивающей обязательства, по которым выплачивается доход, напрямую связанный со справедливой стоимостью или с доходностью определенных активов, включающих указанную инвестиционную недвижимость; и

(b) выбрать либо модель учета по справедливой стоимости, либо модель учета по первоначальной стоимости для всех остальных объектов инвестиционной недвижимости независимо от выбора, сделанного в подпункте (а).

32В Некоторые страховщики и другие организации управляют внутренним фондом недвижимости, который выпускает номинальные паи, при этом некоторые паи удерживаются инвесторами по связанным договорам, а другие удерживаются самой организацией. Пункт **32А** не разрешает организации оценивать недвижимость, удерживаемую фондом, частично по первоначальной стоимости и частично по справедливой стоимости.

32С Если организация выбирает разные модели для двух категорий, обозначенных в пункте 32А, то все продажи инвестиционной недвижимости между пулами активов, оцениваемых с использованием разных моделей, должны признаваться по справедливой стоимости, и кумулятивное изменение справедливой стоимости должно признаваться в составе прибыли или убытка. Следовательно, если та или иная инвестиционная недвижимость продается из пула, в котором используется модель учета по справедливой стоимости, в пул, в котором используется модель учета по первоначальной стоимости, справедливая стоимость этой недвижимости на дату ее продажи становится ее условной первоначальной стоимостью.

Модель учета по справедливой стоимости

33 После первоначального признания организация, выбравшая модель учета по справедливой стоимости, должна оценивать всю свою инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, за исключением случаев, описанных в пункте 53.

34 ~~[Удален] Если недвижимость, удерживаемая арендатором на правах операционной аренды, классифицируется как инвестиционная недвижимость согласно пункту 6, то выбор, предусмотренный пунктом 30, отсутствует; применению подлежит модель учета по справедливой стоимости.~~

35 Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости подлежат признанию в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.

36–

39 [Удалены]

40 При оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 организация должна убедиться, что справедливая стоимость отражает, среди прочего, арендные доходы от действующих договоров аренды, а также прочие допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на инвестиционную недвижимость в текущих рыночных условиях.

40А Когда арендатор использует модель учета по справедливой стоимости для оценки инвестиционной недвижимости, которая удерживается в качестве актива в форме права пользования, он должен оценивать актив в форме права пользования, а не соответствующую недвижимость, по справедливой стоимости.

41 ~~Пункт 25~~ МСФО (IFRS) 16 определяет основу для первоначального признания первоначальной стоимости ~~прав на арендованную недвижимость инвестиционной недвижимости, удерживаемой арендатором в качестве актива в форме права пользования.~~ Пункт 33 требует, чтобы при необходимости ~~права на арендованную недвижимость инвестиционная недвижимость, удерживаемая арендатором в качестве актива в форме права пользования, переоценивалась до справедливой стоимости, если организация выбирает модель учета по справедливой стоимости.~~ Когда ~~договор аренды заключен~~ арендные платежи осуществляются по рыночным ставкам, справедливая стоимость ~~прав на арендованную недвижимость инвестиционной недвижимости, удерживаемой арендатором в качестве актива в форме права пользования, в момент приобретения, за вычетом всех ожидаемых арендных платежей (включая те, которые относятся к признанным обязательствам по аренде), должна быть равна нулю. Эта справедливая стоимость не меняется независимо от того, признаются ли арендованный актив и обязательство для целей учета по справедливой стоимости или по приведенной стоимости минимальных арендных платежей в соответствии с пунктом 20 МСФО (IAS) 17.~~ Таким образом, переоценка ~~арендованного актива в форме права пользования, с первоначальной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 16, до справедливой стоимости в соответствии с пунктом 33 (с учетом требований пункта 50)~~ не должна приводить к возникновению каких-либо

первоначальных прибылей или убытков, кроме случаев, когда справедливая стоимость оценивается в разные моменты времени. Это может иметь место, когда решение о применении модели учета по справедливой стоимости принимается после первоначального признания.

42–47 [Удалены]

48 В исключительных случаях в тот момент, когда организация впервые приобретает инвестиционную недвижимость (или когда имеющаяся недвижимость впервые становится инвестиционной недвижимостью после изменения характера ее использования), существуют очевидные свидетельства того, что разброс значений в диапазоне обоснованных оценок справедливой стоимости будет настолько велик и вероятности различных результатов будет настолько сложно оценить, что польза от выбора одного оценочного показателя справедливой стоимости сводится на нет. Это может указывать на невозможность надежной оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на продолжающейся основе (см. пункт 53).

49 [Удален]

50 При определении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в соответствии с моделью учета по справедливой стоимости организация не допускает повторного счета в отношении активов или обязательств, которые признаны в качестве отдельных активов или обязательств. Например:

(а) оборудование, такое как лифты и система кондиционирования воздуха, часто составляет неотъемлемую часть здания и, как правило, включается в справедливую стоимость соответствующей инвестиционной недвижимости, а не признается отдельно в качестве основных средств;

(б) если в аренду сдается меблированный офис, то в справедливую стоимость офиса, как правило, включается справедливая стоимость мебели, поскольку арендные доходы относятся к меблированному офису. Когда мебель включается в справедливую стоимость инвестиционной недвижимости, организация не признает эту мебель в качестве отдельного актива;

(с) в справедливую стоимость инвестиционной недвижимости не включается предоплаченный или начисленный доход по договору операционной аренды, поскольку организация признает его в качестве отдельного обязательства или актива;

(д) справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, удерживаемой арендатором в качестве актива в форме права пользования на правах аренды, отражает ожидаемые денежные потоки (включая условную арендную плату переменные арендные платежи, которые ожидаются выплатить). Следовательно, если полученная оценка той или иной недвижимости определена за вычетом всех платежей, которые, как ожидается, будут осуществлены, то необходимо будет включить обратно величину признанного обязательства по аренде, чтобы получить балансовую стоимость этой инвестиционной недвижимости на основе модели учета по справедливой стоимости.

51 [Удален]

52 В некоторых случаях организация ожидает, что приведенная стоимость ее платежей, связанных с той или иной инвестиционной недвижимостью (кроме платежей, связанных с признанными обязательствами), превысит приведенную стоимость соответствующих денежных поступлений. Организация применяет МСФО (IAS) 37 «*Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы*», чтобы решить, признавать ли обязательство и, если признавать, как его оценивать.

Невозможность надежной оценки справедливой стоимости

53 Существует опровержимое допущение о том, что организация имеет возможность надежно оценивать справедливую стоимость той или иной инвестиционной недвижимости на продолжающейся основе. Однако в исключительных случаях

может быть, что в момент, когда организация впервые приобретает инвестиционную недвижимость (или когда имеющаяся недвижимость впервые становится инвестиционной недвижимостью вследствие изменения характера ее использования), существуют очевидные свидетельства того, что справедливая стоимость данной инвестиционной недвижимости не поддается надежной оценке на продолжающейся основе. Такая ситуация возникает тогда и только тогда, когда рынок для сопоставимых объектов недвижимости является неактивным (например, за последнее время проводилось небольшое количество операций, котировки цен не являются текущими или наблюдаемые цены сделок указывают на то, что продавец был вынужден осуществить продажу) и альтернативные надежные оценки справедливой стоимости (например, основанные на прогнозах дисконтированных денежных потоков) отсутствуют. Если организация заключает, что справедливая стоимость строящегося объекта инвестиционной недвижимости не поддается надежной оценке, но ожидает, что справедливую стоимость этой недвижимости возможно будет с надежностью оценить по завершении строительства, организация должна оценивать этот строящийся объект инвестиционной недвижимости по первоначальной стоимости до тех пор, пока либо его справедливая стоимость не станет поддаваться надежной оценке, либо не будет завершено строительство (в зависимости от того, какое из этих событий наступит раньше). Если организация заключает, что справедливая стоимость инвестиционной недвижимости (кроме строящегося объекта инвестиционной недвижимости) не поддается надежной оценке на продолжающейся основе, организация должна оценивать эту инвестиционную недвижимость, используя модель учета по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 в случае инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности, или в соответствии с МСФО (IFRS) 16 в случае инвестиционной недвижимости, удерживаемой арендатором в качестве актива в форме права пользования. Ликвидационная стоимость такой инвестиционной недвижимости должна приниматься равной нулю. Организация должна продолжить применять МСФО (IAS) 16 или МСФО (IFRS) 16 вплоть до выбытия данной инвестиционной недвижимости.

53А Как только организация сможет надежно оценить справедливую стоимость строящегося объекта инвестиционной недвижимости, который ранее оценивался по первоначальной стоимости, она должна оценивать данную недвижимость по справедливой стоимости. Предполагается, что в момент завершения строительства такой недвижимости становится возможной надежная оценка справедливой стоимости. Если это не соответствует действительности, то согласно пункту 53 эту недвижимость следует учитывать с использованием модели учета по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 в случае активов, находящихся в собственности, или в соответствии с МСФО (IFRS) 16 в случае инвестиционной недвижимости, удерживаемой арендатором в качестве актива в форме права пользования.

53В Предположение о том, что справедливая стоимость строящегося объекта инвестиционной недвижимости поддается надежной оценке, может быть опровергнуто только при первоначальном признании. Организация, которая оценила строящийся объект инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости, не может сделать вывод, что справедливая стоимость завершенного объекта инвестиционной недвижимости не поддается надежной оценке.

54 В исключительных случаях, когда по причинам, указанным в пункте 53, организация вынуждена оценивать инвестиционную недвижимость с использованием модели учета по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 или МСФО (IFRS) 16, она оценивает всю остальную инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, включая строящиеся объекты инвестиционной недвижимости. В таких случаях, несмотря на то, что организация может использовать модель учета по первоначальной стоимости для одной инвестиционной недвижимости, она должна продолжать учитывать каждый

из оставшихся видов недвижимости с использованием модели учета по справедливой стоимости.

55 В том случае, если ранее организация оценивала ту или иную инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, она должна продолжать оценивать эту недвижимость по справедливой стоимости до момента ее выбытия (или до момента, когда данная недвижимость станет недвижимостью, занимаемой владельцем, или когда организация начнет развивать данную недвижимость для последующей ее продажи в ходе обычной деятельности), даже если сопоставимые рыночные сделки станут менее частыми или рыночные цены станут менее доступными.

Модель учета по первоначальной стоимости

~~56 После первоначального признания организация, которая выбирает модель учета по первоначальной стоимости, должна оценивать все свои объекты инвестиционной недвижимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 16 для этой модели, за исключением тех объектов, которые отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для продажи (или включены в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Объекты инвестиционной недвижимости, которые отвечают установленным критериям для их классификации в качестве предназначенных для продажи (или включены в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи), должны оцениваться в соответствии с МСФО (IFRS) 5.~~

После первоначального признания организация, которая выбирает модель учета по первоначальной стоимости, должна оценивать инвестиционную недвижимость:

(a) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», если она отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи (или включена в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи);

(b) в соответствии с МСФО (IFRS) 16, если она удерживается арендатором в качестве актива в форме права пользования и не предназначена для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5; и

(c) в соответствии с требованиями в МСФО (IAS) 16 для модели учета по первоначальной стоимости во всех остальных случаях.

Переводы из категории в категорию

57 Переводы объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости должны производиться тогда и только тогда, когда происходит изменение характера их использования, подтверждаемое:

(a) началом использования недвижимости в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, – для случаев ее перевода из категории инвестиционной недвижимости в категорию недвижимости, занимаемой владельцем;

(b) началом развития в целях продажи – для случаев ее перевода из категории инвестиционной недвижимости в состав запасов;

(c) завершением использования недвижимости как занимаемой владельцем – для случаев перевода из категории недвижимости, занимаемой владельцем, в категорию инвестиционной недвижимости; или

(d) началом операционной аренды недвижимости другой стороной – для случаев ее перевода из состава запасов в категорию инвестиционной недвижимости.

(e) [удален]

58 Пункт 57(b) требует, чтобы организация переводила недвижимость из категории инвестиционной недвижимости в категорию запасов тогда и только тогда, когда происходит изменение характера ее использования, подтвержденное началом ее развития в целях продажи. Если организация принимает решение о выбытии инвестиционной недвижимости без ее развития, то она продолжает учитывать эту недвижимость как инвестиционную недвижимость до прекращения ее признания (то есть исключения из отчета о финансовом положении) и не учитывает ее в составе запасов. Также если организация начинает преобразование имеющейся инвестиционной недвижимости для ее дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, то и в течение преобразования эта недвижимость остается в категории инвестиционной недвижимости и не реклассифицируется в категорию недвижимости, занимаемой владельцем.

59 Пункты 60–65 применяются при решении вопросов признания и оценки, возникающих, когда организация использует для инвестиционной недвижимости модель учета по справедливой стоимости. Когда организация использует модель учета по первоначальной стоимости, переводы объектов между категориями инвестиционной недвижимости, недвижимости, занимаемой владельцем, и запасов не приводят к изменению балансовой стоимости переведенной недвижимости и не приводят к изменению ее первоначальной стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

60 При переводе недвижимости из категории инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, в категорию недвижимости, занимаемой владельцем, или в состав запасов в качестве условной первоначальной стоимости данной недвижимости для целей ее последующего учета в соответствии с МСФО (IAS) 16, МСФО (IFRS) 16 или МСФО (IAS) 2 должна приниматься ее справедливая стоимость на дату изменения характера ее использования.

61 Если недвижимость, занимаемая владельцем, переходит в категорию инвестиционной недвижимости, которая будет отражаться по справедливой стоимости, то организация должна применять МСФО (IAS) 16 для недвижимости, находящейся в собственности, и МСФО (IFRS) 16 для недвижимости, удерживаемой арендатором в качестве актива в форме права пользования, вплоть до даты изменения характера использования этой недвижимости. Организация должна учитывать любую разницу, возникшую на эту дату между балансовой стоимостью данной недвижимости согласно МСФО (IAS) 16 или МСФО (IFRS) 16 и ее справедливой стоимостью, таким же образом, как переоценку в соответствии с МСФО (IAS) 16.

62 Вплоть до даты, когда недвижимость, занимаемая владельцем, становится инвестиционной недвижимостью, отражаемой по справедливой стоимости, организация амортизирует данную недвижимость (или актив в форме права пользования) и признает возникшие убытки от ее обесценения. Организация учитывает любую разницу, возникшую на эту дату между балансовой стоимостью данной недвижимости согласно МСФО (IAS) 16 или МСФО (IFRS) 16 и ее справедливой стоимостью, таким же образом, как переоценку в соответствии с МСФО (IAS) 16. Другими словами:

(a) любое возникающее уменьшение в балансовой стоимости недвижимости признается в составе прибыли или убытка. Однако сумма уменьшения в пределах прироста стоимости от переоценки по данной недвижимости признается в составе прочего совокупного дохода и списывается за счет прироста от переоценки в составе собственного капитала;

(b) любое возникающее увеличение в балансовой стоимости учитывается следующим образом:

(i) в пределах признанного ранее убытка от обесценения для данной недвижимости такое увеличение признается в составе прибыли или убытка. Сумма увеличения,

признанная в составе прибыли или убытка, не превышает сумму, необходимую для восстановления балансовой стоимости до величины, которая была бы определена (за вычетом амортизации), если бы в предыдущие периоды не признавался убыток от обесценения данного объекта;

(ii) оставшаяся часть суммы увеличения признается как прочий совокупный доход и увеличивает прирост стоимости от переоценки в составе собственного капитала. При последующем выбытии объекта инвестиционной недвижимости включенный в состав собственного капитала прирост стоимости объекта от переоценки может быть перенесен на счет нераспределенной прибыли. Перевод из прироста стоимости от переоценки в нераспределенную прибыль не отражается в составе прибыли или убытка.

63 При переводе недвижимости из состава запасов в категорию инвестиционной недвижимости, которая будет отражаться по справедливой стоимости, любая разница между справедливой стоимостью этой недвижимости на дату перевода и ее предыдущей балансовой стоимостью должна быть признана в составе прибыли или убытка.

64 Порядок учета переводов из состава запасов в категорию инвестиционной недвижимости, которая будет отражаться по справедливой стоимости, соответствует порядку учета продажи запасов.

65 Когда организация завершает строительство или развитие создаваемой собственными силами инвестиционной недвижимости, которая будет отражаться по справедливой стоимости, любая разница между справедливой стоимостью данной недвижимости на указанную дату и ее предыдущей балансовой стоимостью должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Выбытие

66 Признание той или иной инвестиционной недвижимости прекращается (т. е. она исключается из отчета о финансовом положении) при ее выбытии или же тогда, когда эта инвестиционная недвижимость окончательно перестает эксплуатироваться и от ее выбытия не ожидается никаких будущих экономических выгод.

67 Выбытие инвестиционной недвижимости может произойти в результате продажи или заключения соглашения о финансовой аренде. Датой выбытия продаваемого объекта инвестиционной недвижимости является дата, на которую его получатель приобретает контроль над объектом инвестиционной недвижимости в соответствии с требованиями к определению момента выполнения обязанности к исполнению в МСФО (IFRS) 15. МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 применяется в том случае, когда выбытие происходит в результате заключения соглашения о финансовой аренде, и в случае продажи с обратной арендой.

68 Если в соответствии с принципом признания, изложенным в пункте 16, организация признает в балансовой стоимости актива затраты на замену части инвестиционной недвижимости, то она прекращает признавать балансовую стоимость замененной части. В случае инвестиционной недвижимости, учитываемой с использованием модели учета по первоначальной стоимости, замененная часть может не являться частью, которая амортизировалась отдельно. Если организация практически не имеет возможности определить балансовую стоимость замененной части, организация может использовать величину затрат на замену в качестве индикатора того, какова была первоначальная стоимость замененной части в тот момент, когда она была приобретена или построена. Согласно модели учета по справедливой стоимости справедливая стоимость инвестиционной недвижимости может уже отражать тот факт, что часть, подлежащая

замене, потеряла свою стоимость. В других случаях может быть сложно определить, на какую сумму, относящуюся к замененной части, следует уменьшить справедливую стоимость недвижимости. Альтернативой уменьшению справедливой стоимости на сумму, относящуюся к замененной части, когда это практически невозможно сделать, является включение затрат на замену в балансовую стоимость данного актива, а затем переоценка справедливой стоимости, как это требовалось бы для поступлений, не связанных с заменой.

69 Прибыли или убытки, возникающие в результате окончательного изъятия из эксплуатации или выбытия инвестиционной недвижимости, должны определяться как разница между нетто-величиной поступлений от выбытия и балансовой стоимостью соответствующего актива и признаваться в составе прибыли или убытка (кроме случаев, когда МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 требует иного подхода при продаже с обратной арендой) в том периоде, в котором произошло указанное изъятие или выбытие.

70 Сумма возмещения, подлежащая включению в состав прибыли или убытка, которая возникает при прекращении признания инвестиционной недвижимости, определяется в соответствии с требованиями к определению цены сделки в пунктах 47–72 МСФО (IFRS) 15. Последующие изменения расчетной суммы возмещения, включенной в состав прибыли или убытка, должны учитываться в соответствии с требованиями к учету изменений цены сделки в МСФО (IFRS) 15.

71 Организация применяет МСФО (IAS) 37 или другие стандарты, в зависимости от ситуации, к любым обязательствам, которые у нее остались после выбытия инвестиционной недвижимости.

72 Компенсация от третьих сторон за инвестиционную недвижимость, которая была обесценена, утрачена или от которой организация отказалась, должна признаваться в составе прибыли или убытка в тот момент, когда возникает право на получение этой компенсации.

73 Обесценение или утрата инвестиционной недвижимости, связанные с этим требования компенсации или фактические выплаты компенсации третьими сторонами и любое последующее приобретение или строительство замещающих активов представляют собой отдельные экономические события и учитываются отдельно, как указано ниже:

- (a) обесценение инвестиционной недвижимости признается в соответствии с МСФО (IAS) 36;
- (b) окончательное изъятие из эксплуатации или выбытие инвестиционной недвижимости признается в соответствии с пунктами 66–71 настоящего стандарта;
- (c) компенсация от третьих сторон за инвестиционную недвижимость, которая была обесценена, утрачена или от которой организация отказалась, признается в составе прибыли или убытка в тот момент, когда возникает право на получение этой компенсации; и
- (d) первоначальная стоимость активов, восстановленных, купленных или построенных в качестве замены, определяется в соответствии с пунктами 20–29 настоящего стандарта.

Раскрытие информации

Модель учета по справедливой стоимости и модель учета по первоначальной стоимости

74 Перечисленные ниже требования к раскрытию информации применяются в дополнение к тем, которые предусмотрены МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16. В соответствии с МСФО (IAS) 17 МСФО (IFRS) 16 собственник инвестиционной недвижимости

раскрывает ту информацию о заключенных им арендных соглашениях, которую должны раскрывать арендодатели. Организация Арендатор, которая удерживает инвестиционную недвижимость в качестве актива в форме права пользования на правах финансовой или операционной аренды, раскрывает информацию, требуемую МСФО (IFRS) 16 от арендаторов, ~~в отношении заключенных ею соглашений о финансовой аренде~~, и информацию, требуемую МСФО (IFRS) 16 от арендодателей, в отношении заключенных ею им соглашений об операционной аренде.

75 Организация должна раскрыть следующее:

- (a) применяет ли она модель учета по справедливой стоимости или модель учета по первоначальной стоимости;
- (b) ~~[удален] если она применяет модель учета по справедливой стоимости, то не использует ли она и при каких обстоятельствах не использует классификацию и учет недвижимости, удерживаемой ею на правах операционной аренды, в качестве инвестиционной недвижимости;~~
- (c) когда классификация вызывает сложности (см. пункт 14), то используемые организацией критерии того, чтобы отличать инвестиционную недвижимость от недвижимости, занимаемой владельцем, и от недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности;
- (d) ~~[удален]~~
- (e) степень, в которой справедливая стоимость инвестиционной недвижимости (как она оценена или раскрыта в финансовой отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемая инвестиционная недвижимость. Факт отсутствия подобной оценки подлежит раскрытию;
- (f) признанные в составе прибыли или убытка суммы:
 - (i) арендного дохода от инвестиционной недвижимости;
 - (ii) прямых операционных расходов (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящихся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход в течение периода;
 - (iii) прямых операционных расходов (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящихся к инвестиционной недвижимости, которая не генерировала арендный доход в течение периода; и
 - (iv) совокупного изменения справедливой стоимости, признанного в составе прибыли или убытка, при продаже инвестиционной недвижимости из пула активов, в котором используется модель учета по первоначальной стоимости, в пул, в котором используется модель учета по справедливой стоимости (см. пункт 32С);
- (g) наличие и величина ограничений в отношении возможности реализации инвестиционной недвижимости или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия;
- (h) предусмотренные договором обязанности по приобретению, строительству или развитию инвестиционной недвижимости либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению.

Модель учета по справедливой стоимости

76 В дополнение к информации, раскрываемой в соответствии с требованиями пункта 75, организация, применяющая модель учета по справедливой стоимости, описанную в пунктах 33–55, также должна раскрывать сверку между балансовой

стоимостью инвестиционной недвижимости на начало и конец периода, показывая следующее:

- (а) поступления, с раздельным раскрытием поступлений, которые возникли в результате приобретений, и поступлений, которые возникли в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива;
- (b) поступления в результате приобретений, осуществленных посредством объединения бизнесов;
- (с) активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5, и прочие выбытия;
- (d) нетто-величину прибылей или убытков в результате корректировки справедливой стоимости;
- (е) нетто-величину курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности в иную валюту представления отчетности и при пересчете показателей иностранного подразделения в валюту представления отчетности отчитывающейся организации;
- (f) переводы в состав и из состава запасов и переводы в категорию и из категории недвижимости, занимаемой владельцем; и
- (g) прочие изменения.

77 Когда оценка, полученная для инвестиционной недвижимости, значительным образом корректируется для целей финансовой отчетности, например, во избежание повторного счета в отношении активов или обязательств, которые признаны в качестве отдельных активов и обязательств, как указано в пункте 50, организация должна раскрыть сверку между указанной полученной оценкой и скорректированной оценкой, включенной в финансовую отчетность, показав раздельно агрегированную сумму любых признанных обязательств по аренде, которые были включены обратно, и все другие значительные корректировки.

78 В исключительных случаях, указанных в пункте 53, когда организация оценивает инвестиционную недвижимость с использованием модели учета по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 или в соответствии с МСФО (IFRS) 16, сверка, требуемая пунктом 76, должна раскрывать суммы, относящиеся к данной инвестиционной недвижимости, отдельно от сумм, относящихся к другой инвестиционной недвижимости. Кроме того, организация должна раскрыть:

- (а) описание соответствующей инвестиционной недвижимости;
- (b) объяснение причин, в силу которых справедливая стоимость не поддается надежной оценке;
- (с) по возможности, диапазон расчетных оценок, в котором, вероятнее всего, находится величина справедливой стоимости; и
- (d) при выбытии инвестиционной недвижимости, не отражаемой по справедливой стоимости:
 - (i) тот факт, что произошло выбытие инвестиционной недвижимости, не отражаемой по справедливой стоимости;
 - (ii) балансовую стоимость данной инвестиционной недвижимости на момент продажи; и
 - (iii) сумму признанной при этом прибыли или убытка.

Модель учета по первоначальной стоимости

79 В дополнение к информации, раскрываемой в соответствии с требованиями пункта 75, организация, применяющая модель учета по первоначальной стоимости, изложенную в пункте 56, также обязана раскрыть:

- (а) используемые методы амортизации;
- (b) применяемые сроки полезного использования или нормы амортизации;

- (с) валовую балансовую стоимость и накопленную сумму амортизации (вместе с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец периода;
- (d) сверку балансовой стоимости инвестиционной недвижимости на начало и конец периода, отражающую следующее:
 - (i) поступления с раздельным раскрытием поступлений, которые возникли в результате приобретений, и поступлений, которые возникли в результате последующих затрат, признанных в качестве актива;
 - (ii) поступления в результате приобретений, осуществленных посредством объединения бизнесов;
 - (iii) активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5, и прочие выбытия;
 - (iv) амортизацию;
 - (v) сумму признанных в течение периода убытков от обесценения и сумму восстановленных в течение периода убытков от обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36;
 - (vi) нетто-величину курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности в иную валюту представления отчетности и при пересчете показателей иностранного подразделения в валюту представления отчетности отчитывающейся организации;
 - (vii) переводы в состав и из состава запасов и переводы из категории и в категорию недвижимости, занимаемой владельцем; и
 - (viii) прочие изменения;
- (e) справедливую стоимость инвестиционной недвижимости. В исключительных случаях, указанных в пункте 53, когда организация не может надежно оценить справедливую стоимость инвестиционной недвижимости, ей следует раскрыть:
 - (i) описание данной инвестиционной недвижимости;
 - (ii) объяснение причин, в силу которых справедливая стоимость не поддается надежной оценке; и
 - (iii) по возможности, диапазон расчетных оценок, в котором, вероятнее всего, находится величина справедливой стоимости.

Переходные положения

Модель учета по справедливой стоимости

80 Организация, которая ранее применяла МСФО (IAS) 40 (выпущенный в 2000 году) и приняла решение впервые классифицировать и учитывать в качестве инвестиционной недвижимости некоторые или все допустимые объекты, удерживаемые ею на правах операционной аренды, должна признать эффект от данного выбора как корректировку входящего сальдо нераспределенной прибыли за тот период, в котором впервые было принято это решение. Кроме того:

- (a) если организация ранее публично раскрыла (в финансовой отчетности или иным образом) справедливую стоимость прав на указанную недвижимость в предыдущих периодах (оцененную на основе, которая удовлетворяет определению справедливой стоимости, приведенному в МСФО (IFRS) 13), то приветствуется, но не является обязательным, чтобы организация:
 - (i) скорректировала входящее сальдо нераспределенной прибыли для самого раннего из представленных периодов, в котором была публично раскрыта такая справедливая стоимость; и

- (ii) пересчитала сравнительную информацию за указанные периоды; и
- (b) если организация ранее публично не раскрывала информацию, указанную в подпункте (a), то ей не следует пересчитывать сравнительную информацию, и она должна раскрыть этот факт.

81 Настоящий стандарт требует применять подход, отличный от требуемого согласно МСФО (IAS) 8. МСФО (IAS) 8 требует пересчета сравнительной информации, кроме случаев, когда такой пересчет является практически неосуществимым.

82 Когда организация впервые применяет настоящий стандарт, корректировка входящего сальдо нераспределенной прибыли включает реклассификацию любой суммы, отражаемой в составе статьи «прирост стоимости от переоценки» для инвестиционной недвижимости.

Модель учета по первоначальной стоимости

83 Положения МСФО (IAS) 8 применяются к любому изменению учетной политики, произведенному в тот момент, когда организация впервые применяет настоящий стандарт и выбирает модель учета по первоначальной стоимости. Эффект от такого изменения учетной политики включает в себя реклассификацию любой суммы, отражаемой в составе статьи «прирост стоимости от переоценки» для инвестиционной недвижимости.

84 Требования пунктов 27–29 в отношении первоначальной оценки инвестиционной недвижимости, приобретенной в результате операции обмена активами, должны применяться перспективно только к будущим операциям.

Объединения бизнесов

84А Документом «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011–2013 гг.», выпущенным в декабре 2013 года, добавлен пункт 14А и заголовок перед пунктом 6. Организация должна применять указанную поправку перспективно в отношении приобретений инвестиционной недвижимости с начала первого периода, в котором она приняла данную поправку к применению. Следовательно, отраженные в учете результаты приобретений инвестиционной недвижимости в предыдущих периодах корректироваться не должны. Однако организация может по собственному выбору применить указанную поправку к отдельным приобретениям инвестиционной недвижимости, которые имели место до даты начала первого годового периода, совпадающей с датой вступления в силу данной поправки либо наступающей после этой даты, в том и только том случае, если организация имеет информацию, необходимую для применения указанной поправки к этим ранее совершенным операциям.

МСФО (IFRS) 16

84В Организация, впервые применяющая МСФО (IFRS) 16 и соответствующие поправки к настоящему стандарту, должна применить переходные требования Приложения С к МСФО (IFRS) 16 в отношении своей инвестиционной недвижимости, удерживаемой в качестве актива в форме права пользования.

Дата вступления в силу

85 Организация должна применять настоящий стандарт для годовых периодов, начинающихся 1 января 2005 года или после этой даты. Досрочное применение приветствуется. Если организация применит настоящий стандарт для периода, начинающегося до 1 января 2005 года, она должна раскрыть этот факт.

85А МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренным в 2007 году) внесены поправки в терминологию, используемую в МСФО. Кроме того, им внесены поправки в пункт 62. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IAS) 1 (пересмотренный в 2007 году) в отношении более раннего периода, то указанные поправки должны применяться в отношении такого более раннего периода.

85В Документом «Улучшения МСФО», выпущенным в мае 2008 года, были внесены поправки в пункты 8, 9, 48, 53, 54 и 57, удален пункт 22 и добавлены пункты 53А и 53В. Организация должна применять указанные поправки перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Организации разрешается применять указанные поправки к строящимся объектам инвестиционной недвижимости начиная с любой даты до 1 января 2009 года, при условии, что справедливая стоимость строящихся объектов инвестиционной недвижимости оценивалась на указанные даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит указанные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт и одновременно применить поправки к пунктам 5 и 81Е в МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

85С МСФО (IFRS) 13, выпущенным в мае 2011 года, внесены поправки в определение справедливой стоимости в пункте 5, внесены изменения в пункты 26, 29, 32, 40, 48, 53, 53В, 78–80 и 85В, а также удалены пункты 36–39, 42–47, 49, 51 и 75(d). Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 13.

85D Документом «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011–2013 гг.», выпущенным в декабре 2013 года, добавлены заголовки перед пунктом 6 и после пункта 84, а также пункты 14А и 84А. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки досрочно в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

85Е МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущенным в мае 2014 года, внесены изменения в пункты 3(b), 9, 67 и 70. Организация должна применить данные изменения одновременно с применением МСФО (IFRS) 15.

85F МСФО (IFRS) 16, выпущенным в январе 2016 года, внесены изменения в сферу применения МСФО (IAS) 40 за счет включения в определение инвестиционной недвижимости как инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности, так и недвижимости, удерживаемой арендатором в качестве актива в форме права пользования. МСФО (IFRS) 16 внесены поправки в пункты 5, 7, 8, 9, 16, 20, 30, 41, 50, 53, 53А, 54, 56, 60, 61, 62, 67, 69, 74, 75, 77 и 78, добавлены пункты 19А, 29А, 40А и 84В, а также соответствующий заголовок к нему и удалены пункты 3, 6, 25, 26 и 34. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

Прекращение действия МСФО (IAS) 40 (выпущенного в 2000 году)

86 Настоящий стандарт заменяет МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущенный в 2000 году).