

## **Додаток В**

### **Зміни до інших Стандартів**

*Якщо не зазначено інакше, суб'єкт господарювання застосовує зміни, передбачені цим додатком, при застосуванні МСФЗ 9 в редакції, випущеній у липні 2014 року. Ці зміни включають у себе зміни з доповненнями, випущені в додатку В до МСФЗ 9 у 2009, 2010 та 2013 роках. Зміни, викладені в цьому додатку, також включають у себе зміни, внесені Стандартами, що були випущені до МСФЗ 9 (2014 р.), навіть якщо ці інші Стандарти не набрали чинності як обов'язкові на час випуску МСФЗ 9 (2014 р.). Слід відзначити, що зміни, викладені в цьому додатку, включають у себе зміни, які вносить МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».*

### **МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»**

---

В1 Параграф 29 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 39Б, 39Е та 39Р вилучено, а параграфи 29А та 39Ф додано:

29 Суб'єктові господарювання дозволяється призначати попередньо визнаний фінансовий актив як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток згідно з параграфом Г19А. Суб'єкт господарювання розкриває справедливу вартість фінансових активів, що були таким чином призначені, на дату призначення, а також їх класифікацію й балансову вартість у попередній фінансовій звітності.

29А Суб'єктові господарювання дозволяється призначати попередньо визнане фінансове зобов'язання як фінансове зобов'язання, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток згідно з параграфом Г19. Суб'єкт господарювання розкриває справедливу вартість фінансових зобов'язань, що були таким чином призначені, на дату призначення, а також їх класифікацію й балансову вартість у попередній фінансовій звітності.

39Б [Вилучено]

39Е [Вилучено]

39Р [Вилучено]

39Ф МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в редакції, випущеній у липні 2014 року, вніс зміни в параграфи 29, Б1—Б6, Г1, Г14, Г15, Г19 і Г20, видалив параграфи 39Б, 39Е й 39Р, а також додав параграфи 29А, Б8—Б8Е, Б9, Г19А—Г19В, Г33, Г1 і Г2. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

В2 У додатку Б параграфи Б1—Б6 викладено в наведеній нижче редакції, а також додано заголовок і параграфи Б8—Б8Е та заголовок і параграф Б9 такого змісту:

Б1 Суб'єкт господарювання застосовує такі винятки:

- (а) припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань (параграфи Б2 та Б3);
- (б) облік хеджування (параграфи Б4—Б6);
- (в) неконтрольованія частки (параграфи Б7);
- (г) класифікація та оцінка фінансових активів (параграфи Б8—Б8В);
- (г) зменшення корисності фінансових активів (параграфи Б8Г—Б8Е);
- (д) вбудовані похідні інструменти (параграф Б9); і
- (е) державні позики (параграфи Б10—Б12).

### **Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань**

Б2 Якщо параграф Б3 не дозволяє іншого, то суб'єкт господарювання, який уперше застосував МСФЗ, перспективно застосовує вимоги щодо припинення визнання, наведені в МСФЗ 9, до операцій, що відбуваються на дату переходу на МСФЗ або після неї. Наприклад, якщо суб'єкт господарювання, який уперше застосував МСФЗ, припинив визнання непохідних фінансових активів або непохідних фінансових зобов'язань за своїми попередніми ЗПБО внаслідок операції, що відбулася до дати переходу на МСФЗ, то він не визнає ці активи та зобов'язання за МСФЗ (якщо вони не можуть бути кваліфіковані для визнання внаслідок операції або події, яка відбулася пізніше).

Б3 Незважаючи на параграф Б2, суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги щодо припинення визнання, наведені в МСФЗ 9, ретроспективно з дати, обраної суб'єктом господарювання, за умови, що інформація, необхідна для застосування МСФЗ 9 до фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнання яких припинено внаслідок минулих операцій, була одержана на час первісного обліку цих операцій.

### **Облік хеджування**

Б4 На вимогу МСФЗ 9 на дату переходу на МСФЗ суб'єкт господарювання:

- (а) оцінює всі похідні інструменти за справедливою вартістю; та

- (б) виключає всі відстрочені збитки та прибутки за похідними інструментами, які були відображені у звітності за попередніми ЗПБО так, ніби вони були активами та зобов'язаннями.
- Б5 Суб'єкт господарювання не відображає у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду відносини хеджування, які не відповідають вимогам МСФЗ 9 щодо обліку хеджування (наприклад, більшість відносин хеджування, де інструментом хеджування є окремий проданий опціон або чистий проданий опціон; або де об'єктом хеджування є нетто-позиція в хеджуванні грошових потоків від іншого ризику, ніж валютний ризик). Однак, якщо суб'єкт господарювання визначив нетто-позицію як об'єкт хеджування за попередніми ЗПБО, то він може визначити об'єктом хеджування за МСФЗ окрему статтю в межах цієї чистої позиції або чисту позицію, якщо вона відповідає вимогам параграфу 6.6.1 МСФЗ 9, за умови, що він робить це не пізніше дати переходу на МСФЗ.
- Б6. Якщо до дати переходу на МСФЗ суб'єкт господарювання призначив операцію як хеджування, але це хеджування не відповідає умовам обліку хеджування, наведеним у МСФЗ 9, то суб'єкт господарювання застосовує параграфи 6.5.6 і 6.5.7 МСФЗ 9 для припинення обліку хеджування. Операції, що мали місце до дати переходу на МСФЗ, не можуть бути визначені хеджуванням ретроспективно.

### **Класифікація та оцінка фінансових інструментів**

- Б8 Суб'єкт господарювання оцінює, чи відповідає фінансовий актив умовам, установленим параграфом 4.1.2, або умовам, установленим параграфом 4.1.2А МСФЗ 9, на підставі фактів і обставин, наявних на дату переходу на МСФЗ.
- Б8А Якщо суб'єктові господарювання неможливо оцінити модифіковану часову вартість грошового елемента за параграфами Б4.1.9Б—Б4.1.9Г МСФЗ 9 на підставі фактів і обставин, наявних на дату переходу на МСФЗ, то суб'єкт господарювання оцінює договірні характеристики грошових потоків за таким фінансовим активом на підставі фактів і обставин, що були наявні на дату переходу на МСФЗ, без урахування вимог щодо модифікації часової вартості грошового елемента, встановлених параграфами Б4.1.9Б—Б4.1.9Г МСФЗ 9. (У такому разі суб'єкт господарювання застосовує також параграф 42Н МСФЗ 7, але посилання на «параграф 7.2.4 МСФЗ 9» слід розуміти як посилання на цей параграф, а посилання на «первісне визнання фінансового активу» слід розуміти як «на дату переходу на МСФЗ»).

- В8В Якщо неможливо оцінити, чи є справедлива вартість характеристики дострокового погашення незначною згідно з параграфом Б4.1.12(в) МСФЗ 9, на підставі фактів і обставин, наявних на дату переходу на МСФЗ, то суб'єкт господарювання оцінює договірні характеристики грошових потоків за таким фінансовим активом на підставі фактів і обставин, що були наявні на дату переходу на МСФЗ, без урахування винятку, передбаченого для характеристик дострокового погашення в параграфі Б4.1.12 МСФЗ 9. (У такому разі суб'єкт господарювання застосовує також параграф 420 МСФЗ 7, але посилання на «параграф 7.2.5 МСФЗ 9» слід розуміти як посилання на цей параграф, а посилання на «первісне визнання фінансового активу» слід розуміти як «на дату переходу на МСФЗ»).
- Б8В Якщо суб'єктові господарювання неможливо (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 8) застосовувати ретроспективно передбачений МСФЗ 9 метод ефективного відсотка, то справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання на дату переходу на МСФЗ має бути новою валовою балансовою вартістю такого фінансового активу або новою амортизованою собівартістю такого фінансового зобов'язання на дату переходу на МСФЗ.

### **Зменшення корисності фінансових активів**

- Б8Г Суб'єкт господарювання застосовує вимоги щодо зменшення корисності, встановлені розділом 5.5 МСФЗ 9, ретроспективно з урахуванням параграфів 7.2.15 і 7.2.18—7.2.20 зазначеного МСФЗ.
- Б8Г На дату переходу на МСФЗ суб'єкт господарювання використовує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, для визначення кредитного ризику на дату первісного визнання фінансових інструментів (або, у випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії, на ту дату, з якої суб'єкт господарювання став стороною безвідкличного зобов'язання згідно з параграфом 5.5.6 МСФЗ 9), і порівнює його з кредитним ризиком на дату переходу на МСФЗ (див. також параграфи Б7.2.2—Б7.2.3 МСФЗ 9).
- Б8Д При з'ясуванні того, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, суб'єкт господарювання має право застосовувати:
- (а) вимоги параграфів 5.5.10 та Б5.5.27—Б5.5.29 МСФЗ 9; і
  - (б) спростовне припущення, передбачене параграфом 5.5.11 МСФЗ 9 для договірних платежів, прострочених більш ніж на 30 днів, якщо суб'єкт господарювання застосовуватиме вимоги щодо зменшення корисності шляхом виявлення

значних збільшень кредитного ризику за такими фінансовими інструментами з моменту первісного визнання на підставі інформації про прострочення.

**Б8Е** Якщо, на дату переходу на МСФЗ, для виявлення значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента довелося б здійснити надмірні витрати чи докласти надмірних зусиль, то суб'єкт господарювання визнає резерв під збитки у сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії на кожну звітну дату доти, доки визнання такого фінансового інструмента не буде припинене (якщо фінансовий інструмент не є інструментом із низьким кредитним ризиком на звітну дату: в такому разі застосовується параграф Б8Д(а)).

### **Вбудовані похідні інструменти**

**Б9** Суб'єкт господарювання, який уперше застосував МСФЗ, оцінює, чи виникає необхідність відокремлення вбудованого похідного інструмента від основного договору та його обліку як похідного інструмента на підставі умов, що існували на пізнішу з таких дат: дату, коли суб'єкт господарювання став стороною договору вперше, або дату перегляду оцінки, обов'язковість якої встановлено параграфом Б4.3.11 МСФЗ 9.

**В3** У додатку Г параграфи Г1, Г14, Г15, Г19 і Г20, а також заголовок над параграфом Г19 викладено в наведеній нижче редакції, і додано параграфи Г19А—Г19В та заголовок і параграф Г33 після параграфа Г32.

**Г1** Суб'єкт господарювання може ухвалити рішення про використання одного або кількох таких звільнень:

- (а) ...
- (з) призначення раніше визнаних фінансових інструментів (параграфи Г19—Г19В);
- (и) ...
- (н) спільна діяльність (параграф Г31);
- (о) витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі (параграф Г32); та
- (п) призначення контрактів на придбання або продаж нефінансового об'єкта (параграф Г33).

Суб'єкт господарювання не повинен застосовувати ці звільнення по аналогії до інших об'єктів.

**Г14** Якщо суб'єкт господарювання складає окрему фінансову звітність, то МСБО 27 вимагає від нього обліковувати свої інвестиції в дочірні, спільні та асоційовані підприємства:

- (а) за собівартістю; або

(б) відповідно до МСФЗ 9.

Г15 Якщо суб'єкт господарювання, який уперше застосовує МСФЗ, оцінює таку інвестицію за собівартістю відповідно до МСБО 27, то він оцінює цю інвестицію за однією з наведених далі сум у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду:

- (а) за собівартістю, визначеною відповідно до МСБО 27; або
- (б) за умовною собівартістю. Умовна собівартість такої інвестиції це її:
  - (і) справедлива вартість на дату переходу суб'єкта господарювання на МСФЗ в його окремій фінансовій звітності, або
  - (іі) балансова вартість за попередніми ЗПБО на цю дату.

Суб'єкт господарювання, який уперше застосував МСФЗ, має право вибрати для оцінювання своєї інвестиції в кожне дочірнє, спільне або асоційоване підприємство, яку він вирішує оцінювати із застосуванням умовної собівартості, або підпункт (і), або підпункт (іі).

### **Призначення раніше визнаних фінансових інструментів**

Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначати фінансове зобов'язання (за умови його відповідності певним критеріям) таким, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначити, на дату переходу на МСФЗ, будь-яке фінансове зобов'язання таким, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за умови відповідності такого зобов'язання критеріям, викладеним у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату.

Г19А Суб'єкт господарювання може призначати фінансовий актив таким, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відповідно до параграфу 4.1.5 МСФЗ 9 з урахуванням фактів і обставин, що існують на дату переходу на МСФЗ.

Г19Б Суб'єкт господарювання може призначати інвестицію в інструмент власного капіталу такою, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до параграфу 5.7.5 МСФЗ 9 з урахуванням фактів і обставин, що існують на дату переходу на МСФЗ.

Г19В Для фінансового зобов'язання, призначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, суб'єкт господарювання з'ясовує, чи призведе підхід, передбачений параграфом 5.7.7 МСФЗ 9 до виникнення неузгодженості обліку в прибутку або збитку на підставі фактів і обставин, наявних на дату переходу на МСФЗ.

## **Оцінка фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні**

Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги параграфу Б5.1.2А(б) МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше.

## **Призначення контрактів на придбання або продаж нефінансового об'єкта**

Г33 МСБО 9 дозволяє призначити деякі договори на придбання або продаж нефінансового об'єкта на початку дії договору, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (див. параграф 2.5 МСФЗ 9). Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначити, на дату переходу на МСФЗ, договори, які вже існують на таку дату, такими, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, але лише якщо вони відповідають вимогам параграфу 2.5 МСФЗ 9 на таку дату та лише якщо суб'єкт господарювання призначає всі аналогічні договори.

В4 У додатку Г додано заголовки і параграфи Г1 та Г2 такого змісту:

## **Звільнення від вимоги про перерахування порівняльної інформації для МСФЗ 9**

Г1 Якщо перший звітний період суб'єкта господарювання за МСФЗ починається до 1 січня 2019 року й суб'єкт господарювання застосовує повну редакцію МСФЗ 9 (випущену у 2014 році), то немає потреби в дотриманні відповідності порівняльної інформації, поданої у першій фінансовій звітності суб'єкта господарювання за МСФЗ, з МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» або з повною редакцією МСФЗ 9 (випущеною у 2014 році) тією мірою, в якій розкриття інформації згідно з вимогами МСФЗ 7 стосується статей, що перебувають у межах сфери застосування МСФЗ 9. Для таких об'єктів посилання на «дату переходу на МСФЗ» слід розуміти — лише стосовно МСФЗ 7 та МСФЗ 9 (2014 р.) — як початок першого звітного періоду за МСФЗ.

Г2 Суб'єкт господарювання, який вирішив подавати порівняльну інформацію, що не відповідає МСФЗ 7 та повній редакції МСФЗ 9 (випущеної у 2014 році) за перший рік після переходу:

- (а) застосовує вимоги своїх попередніх ЗПБО замість вимог МСФЗ 9 до порівняльної інформації щодо статей, що належать до сфери застосування МСФЗ 9;

- (б) розкриває цей факт разом із основою, використаною для підготовки цієї інформації;
- (в) розглядає будь-яке коригування між звітом про фінансовий стан на звітну дату порівняльного періоду (тобто звітом про фінансовий стан, який містить порівняльну інформацію за попередніми ЗПБО) та звітом про фінансовий стан на початок першого звітного періоду за МСФЗ (тобто першого періоду, який включає в себе інформацію, що відповідає МСФЗ 7 і повній редакції МСФЗ 9 (випущеній у 2014 році)) як таке, що виникає внаслідок зміни в обліковій політиці й розкриває інформацію, передбачену параграфом 28(а)—(г) та (д)(і) МСБО 8. Параграф 28(д)(і) застосовується лише до сум, поданих у звіті про фінансовий стан на звітну дату порівняльного періоду.
- (г) застосовує параграф 17(в) МСБО 1 для розкриття додаткової інформації в тих випадках, коли дотримання конкретних вимог МСФЗ є недостатнім для забезпечення розуміння користувачами впливу певних операцій, інших подій і умов на фінансовий стан суб'єкта господарювання та фінансові показники його діяльності.

### **МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»**

---

В5 Параграф 6 викладено в наведеній нижче редакції й додано параграф 63В.

6 Застосування цього МСФЗ не поширюється на операції зі здійснення платежів на основі акцій, у яких суб'єкт господарювання одержує або набуває товари чи послуги відповідно до контракту, визначеного в параграфах 8—10 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» (переглянутого у 2003 році) [примітку вилучено] або параграфах 2.4—2.7 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

63В Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, в параграф 6 внесено зміни. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

---

В6 Параграфи 16, 42, 53, 56 і 58 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 64А, 64Г й 64Є вилучено, а параграф 64І додано:

16 В деяких ситуаціях МСФЗ передбачають різний облік, залежно від того, як суб'єкт господарювання класифікує чи призначає певний актив або зобов'язання. Прикладами класифікацій чи призначень,



що їх зробить покупець, виходячи з відповідних умов, які існують на дату придбання, але не обмежуючись наведеними, є такі:

- (а) класифікація окремих фінансових активів і зобов'язань як таких, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток або за амортизованою собівартістю, або як фінансових активів, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до МСФЗ 9 *“Фінансові інструменти”*;
- (б) призначення похідного інструмента інструментом хеджування відповідно до МСФЗ 9; та
- (в) оцінка того, чи слід відокремлювати вбудований похідний інструмент від основного контракту відповідно до МСФЗ 9 (що є питанням «класифікації» в тому значенні, в якому цей термін застосовується в цьому МСФЗ).

42 При поетапному об'єднанні бізнесу покупець переоцінює свою раніше утримувану частку участі в капіталі об'єкта придбання за її справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний прибуток або збиток, якщо такий існує, в прибутку чи збитку або іншому сукупному доході, залежно від обставин. У попередні звітні періоди покупець міг визнати зміни вартості своєї частки участі в капіталі об'єкта придбання в іншому сукупному доході. Якщо це так, то суму, яку було визнано в іншому сукупному доході, слід визнавати на такій самій основі, яка вимагалася б, якби покупець прямо реалізував раніше утримувану частку участі в капіталі.

53 Витрати, пов'язані з придбанням, є витратами, які несе покупець для здійснення об'єднання бізнесу. Ці витрати включають гонорари посередникові; гонорари радникам, бухгалтерам, юристам, оцінювачам, та іншим фахівцям та консультантам; загальні адміністративні витрати, включаючи витрати на утримання відділу придбання та витрати на реєстрацію й випуск боргових та пайових цінних паперів. Покупець обліковує витрати, пов'язані з придбанням, як витрати в тих періодах, у яких витрати були понесені, а послуги – отримані, за одним винятком. Витрати на випуск боргових та пайових цінних паперів визнають відповідно до МСБО 32 та МСФЗ 9.

56 Після первісного визнання та доки зобов'язання не буде погашене, анульоване або не закінчиться його строк, покупець оцінює умовне зобов'язання, визнане при об'єднанні бізнесу, за більшою з таких двох сум:

- (а) сума, яка була б визнана відповідно до МСБО 37, та

- (б) первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Ця вимога не застосовується до контрактів, що обліковуються відповідно до МСФЗ 9.

- 58 Деякі зміни справедливої вартості умовної компенсації, яку покупець визнає після дати придбання, можуть бути наслідком додаткової інформації, отриманої покупцем після цієї дати, про факти та обставини, що існували на дату придбання. Такі зміни є коригуваннями періоду оцінки відповідно до параграфів 45—49. Проте зміни, що є наслідком таких подій після дати придбання, як виконання планових показників прибутків, досягнення встановленої ціни акцій або вихід на певний етап у рамках науково-дослідного проекту, не є коригуваннями періоду оцінки. Покупцеві слід обліковувати зміни справедливої вартості умовної компенсації, які не є коригуваннями періоду оцінки, таким чином:

- (а) ...

Інша умовна компенсація, яка:

- (i) належить до сфери застосування МСФЗ 9, оцінюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, а зміни у справедливій вартості визнаються в прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 9;
- (ii) не належить до сфери застосування МСФЗ 9, оцінюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, а зміни у справедливій вартості визнаються в прибутку або збитку.

64А [Вилучено]

64Г [Вилучено]

64Є [Вилучено]

64І Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 16, 42, 53, 56, 58 і Б41, і вилучено параграфи 64А, 64Г й 64Є. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

В7 У додатку Б параграф Б41 викладено в наведеній нижче редакції:

Б41 Покупець не визнає окремого резерву оцінки станом на дату придбання для активів, придбаних у рамках об'єднання бізнесу, що оцінюються за своїми справедливими вартостями на дату придбання, оскільки вплив невизначеності з приводу майбутніх грошових потоків ураховується у складі оцінки справедливої вартості. Наприклад, оскільки цей МСФЗ вимагає від покупця оцінювати придбану дебіторську заборгованість, у тому числі,

позики за її справедливою вартістю на дату придбання в межах обліку об'єднання бізнесу, покупець не визнає окремого резерву оцінки для договірних грошових потоків, які вважаються безнадійними до стягнення на таку дату, або резерву під очікувані кредитні збитки.

#### **МСФЗ 4 «Страхові контракти»**

---

В8 [Не застосовується до вимог]

В9 Параграфи 3, 4, 7, 8, 12, 34, 35 і 45 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 41В, 41Г й 41Д вилучено, а параграф 41Є додано:

- 3 Цей МСФЗ не розглядає інші аспекти обліку страховиками, такі як облік фінансових активів, утримуваних страховиками, та фінансових зобов'язань, випущених страховиками (див. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»), за винятком перехідних положень, викладених у параграфі 45.
- 4 Суб'єкт господарювання не застосовує цей МСФЗ до:
- (а) ...
  - (г) договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; у такому разі такий емітент має право ухвалити рішення про застосування до таких договорів фінансової гарантії або МСБО 32, МСФЗ 7 та МСФЗ 9, або цього МСФЗ. Емітент може робити такий вибір на рівні окремих договорів, але вибір, зроблений стосовно кожного договору, є безвідкличним.
  - (г) ...
- 7 МСФЗ 9 вимагає, щоб суб'єкт господарювання відокремлював деякі вбудовані похідні інструменти від їх основного контракту, оцінював їх за *справедливою вартістю* та включав зміни їхньої справедливої вартості до прибутку чи збитку. МСФЗ 9 застосовується до похідних інструментів, вбудованих у страховий контракт, крім того випадку, коли вбудований похідний інструмент сам по собі є страховим контрактом.
- 8 Як виняток із вимог МСФЗ 9, страховик не зобов'язаний відокремлювати та оцінювати за справедливою вартістю опціон власника страхового поліса на дострокове припинення страхового контракту з отриманням фіксованої суми (або суми на основі фіксованої суми та ставки відсотка), навіть якщо ціна виконання відрізняється від балансової вартості основного *страхового зобов'язання*. Водночас, вимоги МСФЗ 9 застосовуються до

опціону «пут» чи опціону на дострокове припинення з виплатою готівки, вбудованого у страховий контракт, якщо викупна вартість варіюється відповідно до змін фінансової змінної (такої, як вартість власного капіталу, ціна товарів або індекс) або нефінансової змінної, неспецифічної для сторони за договором. Крім того, ці вимоги також застосовуються, якщо можливість виконати опціон «пут» чи опціон на дострокове припинення з виплатою грошових коштів з'являється у власника страхового поліса внаслідок зміни такої змінної (наприклад, опціон «пут» може виконуватись, якщо індекс фондового ринку досягає певного рівня).

- 12 Для розділення контракту страховик:
- (а) застосовує цей МСФЗ до компонента страхування;
  - (б) застосовує МСФЗ 9 до компонента депозиту.
- 34 Деякі страхові контракти містять умову дискреційної участі, а також *гарантований елемент*. Емітент такого контракту:
- (а) ...
  - (г) повинен, якщо контракт містить вбудований похідний інструмент, що належить до сфери застосування МСФЗ 9, застосовувати до такого вбудованого похідного інструмента МСФЗ 9;
  - (г) ...

### **Умови дискреційної участі у фінансових інструментах**

- 35 Вимоги в параграфі 34 також застосовуються до фінансового інструмента, що містить умову дискреційної участі. Крім того:
- (а) якщо емітент повністю класифікує умову дискреційної участі як зобов'язання, він повинен застосовувати перевірку адекватності зобов'язань, описану в параграфах 15—19, до всього контракту (тобто як до гарантованого елемента, так і до умови дискреційної участі). Емітентові не треба визначати суму, яка була б результатом застосування МСФЗ 9 до гарантованого елемента;
  - (б) якщо емітент повністю або частково класифікує таку умову як окремий компонент власного капіталу, то зобов'язання, визнане стосовно всього контракту, не повинне бути меншим за суму, яка була б результатом застосування МСФЗ 9 до гарантованого елемента. Ця сума повинна включати в себе внутрішню вартість опціону на дострокове припинення контракту, але може не включати його часової вартості, якщо параграф 9 не вимагає оцінки такого опціону за справедливою вартістю. Крім того, емітентові не потрібно розкривати суму, яка була б результатом

застосування МСФЗ 9 до гарантованого елемента, й не потрібно подавати цю суму окремо. Крім того, емітентові не потрібно визначати цю суму, якщо загальна сума визнаного зобов'язання є вочевидь вищою;

(в) ...

41В [Вилучено]

41Г [Вилучено]

41Д [Вилучено]

41Є Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 3, 4, 7, 8, 12, 34, 35, 45, додаток А й параграфи Б18—Б20, і вилучено параграфи 41В, 41Г й 41Д. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

45 Незважаючи на параграф 4.4.1 МСФЗ 9, якщо страховик змінює свої облікові політики щодо страхових зобов'язань, він має право (але не зобов'язаний) перекласифікувати деякі або всі свої фінансові активи так, щоб вони оцінювались за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Така перекласифікація допускається, якщо страховик змінює облікові політики при першому застосуванні цього МСФЗ й якщо він у подальшому здійснює зміну політики, яку дозволено параграфом 22. Перекласифікація є зміною облікової політики, й до неї застосовується МСБО 8.

В10 У додатку А визначення терміну «компонент депозиту» викладено в наведеній нижче редакції:

**компонент депозиту** інструмент згідно з МСФЗ 9 і належав би до сфери (**deposit component**) застосування МСФЗ 9, якби він був окремим інструментом.

В11 У додатку Б параграфи Б18—Б20 викладено в наведеній нижче редакції:

Б18 Далі наведено приклади контрактів, що є страховими контрактами, якщо страховий ризик, який вони передають, є значним:

(а) ...

(е) кредитне страхування, яке передбачає здійснення визначених платежів для відшкодування держателеві збитку, зазнаного ним унаслідок нездійснення певним боржником платежу в строк відповідно до первісних або

переглянутих умов боргового інструмента. Такі контракти можуть набувати різноманітних правових форм: це й гарантії, й деякі види акредитивів, договір про невиконання зобов'язань за кредитним похідним інструментом або страховий контракт. Проте, хоча ці контракти відповідають визначенню страхового контракту, вони також відповідають і визначенню договору фінансової гарантії в МСФЗ 9 і належать до сфери застосування МСБО 32 [примітку вилучено] та МСФЗ 9, а не цього МСФЗ (див. параграф 4(г)). Тим не менш, якщо емітент договорів фінансової гарантії раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів, то емітент має право ухвалити рішення про застосування до таких договорів фінансової гарантії або МСБО 32 [примітку вилучено] та МСФЗ 9, або цього МСФЗ.

(є) ...

Б19 Далі наводяться приклади статей, які не є страховими контрактами:

(а) ...

(г) похідні інструменти, що наражають одну сторону на фінансовий ризик, але не на страховий ризик, оскільки вони вимагають від цієї сторони здійснення платежу виключно на підставі зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що, у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є специфічною для сторони договору (див. МСФЗ 9);

(д) пов'язана з кредитом гарантія (або акредитив, договір про невиконання зобов'язань за кредитним похідним інструментом або контракт кредитного страхування), що встановлює обов'язковість здійснення платежів, навіть якщо держатель не зазнав збитків при нездійсненні боржником платежів у встановлений строк (див. МСФЗ 9);

(е) ...

Б20 Якщо контракти, описані в параграфі Б19, створюють фінансові активи або фінансові зобов'язання, то вони належать до сфери застосування МСФЗ 9. Крім усього іншого, це означає, що сторони контракту використовують метод, який іноді називають депозитний облік, який передбачає таке:

(а) ...

## **МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»**

---

В12 Параграф 5 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 44Д й 44З вилучено, а параграф 44И додано:

5 Положення цього МСФЗ [примітку вилучено] щодо оцінки не застосовуються до таких активів, що охоплюються зазначеними МСФЗ або як окремі активи, або як складова ліквідаційної групи:

(а) ...

(в) фінансові активи у сфері застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

(г) ...

44Д [Вилучено]

44З [Вилучено]

44И Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграф 5 і вилучено параграфи 44Д та 44З. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

## **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

---

В13 Параграфи 2—5, 8—11, 14, 20, 28—30, 36 та 42В—42Г викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 12, 12А, 16, 22—24, 37, 44Г, 44Д та 44Є—44З, 44Й, 44О—44Т, 44Ф вилучено, а декілька заголовків і параграфи 5А, 10А, 11А, 11Б, 12Б—12Г, 16А, 20А, 21А—21Г, 22А—22В, 23А—23Д, 24А—24Е, 35А—35Й, 42Ж—42О, 44Х та 44Ц додано.

2 Принципи цього МСФЗ доповнюють принципи визнання, оцінки та подання фінансових активів і фінансових зобов'язань, викладені в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

### **Сфера застосування**

---

3 Цей МСФЗ застосовується всіма суб'єктами господарювання до всіх типів фінансових інструментів, за винятком:

(а) тих часток участі в дочірніх, асоційованих і спільних підприємствах, що обліковуються згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» або МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Проте в деяких випадках МСФЗ 10, МСБО 27 або МСБО 28 вимагають від суб'єкта господарювання або дозволяють йому обліковувати частку участі в дочірньому, асоційованому або спільному

підприємстві із застосуванням МСФЗ 9; у таких випадках суб'єкти господарювання застосовують вимоги цього МСФЗ. Суб'єкти господарювання застосовують також цей МСФЗ до всіх похідних інструментів, пов'язаних з частками участі у дочірніх, асоційованих або спільних підприємствах, якщо похідний інструмент не відповідає визначенню інструмента власного капіталу, наведеному в МСБО 32;

(б) ...

(г) страхових контрактів, як визначено в МСФЗ 4 «*Страхові контракти*». Проте цей МСФЗ застосовується до похідних інструментів, убудованих у страхові контракти, якщо МСФЗ 9 вимагає від суб'єкта господарювання обліковувати їх окремо. Крім того, емітент застосовує цей МСФЗ до *договорів фінансової гарантії*, якщо він застосовує МСФЗ 9 для визнання та оцінки цих контрактів; але якщо він обирає можливість, передбачену параграфом 4(г) МСФЗ 4, застосовувати для їх визнання та оцінки МСФЗ 4, то він застосовує МСФЗ 4;

(г) фінансових інструментів, договорів та зобов'язань за операціями платежів на основі акцій, до яких застосовується МСФЗ 2 «*Платіж на основі акцій*», крім договорів, що належать до сфери застосування МСФЗ 9, до яких застосовується цей МСФЗ.

(д) ...

4 Цей МСФЗ застосовується до визнаних і невизнаних фінансових інструментів. До визнаних фінансових інструментів належать фінансові активи та фінансові зобов'язання, на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9. До невизнаних фінансових інструментів належать деякі фінансові інструменти, які, перебуваючи за межами сфери застосування МСФЗ 9, належать до сфери застосування цього МСФЗ.

5 Цей МСФЗ застосовується до контрактів на придбання або продаж нефінансового об'єкта, на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9.

5А Вимоги щодо розкриття кредитного ризику, встановлені параграфами 35А—35Й, застосовуються до тих прав, які згідно з МСФЗ 15 «*Дохід від договорів з клієнтами*» обліковуються відповідно до МСФЗ 9 у цілях визнання прибутків або збитків від зменшення корисності. Будь-які згадки про фінансові активи або фінансові інструменти в зазначених параграфах включають у себе такі права, якщо не зазначено інакше.



8 Балансову вартість кожної з наведених далі категорій, як зазначено в МСФЗ 9, слід розкривати або у звіті про фінансовий стан, або в примітках:

- а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток із окремим зазначенням (і) тих, що були призначені такими при первісному визнанні або в подальшому відповідно до параграфу 6.7.1 МСФЗ 9, та (ii) тих, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9;
- (б)—(г) [Вилучено]
- (г) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток із окремим зазначенням (і) тих, що були призначені такими при первісному визнанні або в подальшому відповідно до параграфу 6.7.1 МСФЗ 9, та (ii) тих, що відповідають поданому в МСФЗ 9 визначенню утримуваних для торгівлі;
- (д) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- (е) фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- (є) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід із окремим зазначенням (і) фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до параграфу 4.1.2А МСФЗ 9, та (ii) інвестицій в інструменти власного капіталу, призначених як такі при первісному визнанні відповідно до параграфу 5.7.5 МСФЗ 9.

**Фінансові активи або фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

9 Якщо суб'єкт господарювання призначив таким, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, фінансовий актив (чи групу фінансових активів), який інакше оцінювався б за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою собівартістю, то він розкриває таку інформацію:

- (а) максимальну величину *кредитного ризику* (див. параграф 36(а)) за фінансовим активом (чи групою фінансових активів) на кінець звітного періоду;
- (б) величину, на яку будь-які пов'язані з цим фінансовим активом (чи групою фінансових активів) кредитні похідні інструменти або подібні інструменти зменшують цю максимальну величину кредитного ризику (див. параграф 36(б));

- (в) величину зміни (протягом періоду та кумулятивно) справедливої вартості фінансового активу (чи групи фінансових активів), що може бути віднесена на зміни кредитного ризику за фінансовим активом, визначену:
    - (і) ...
  - (г) величину зміни справедливої вартості будь-яких пов'язаних із таким фінансовим активом кредитних похідних або подібних інструментів, яка відбулася протягом періоду та кумулятивно з часу призначення фінансового активу.
- 10 Якщо суб'єкт господарювання призначив фінансове зобов'язання таким, що оцінюється за справедливою вартістю з через прибуток або збиток відповідно до параграфу 4.2.2 МСФЗ 9, і має подати впливи змін кредитного ризику за таким зобов'язанням в іншому сукупному доході (див. параграф 5.7.7 МСФЗ 9), то він розкриває:
- (а) величину зміни (кумулятивної) справедливої вартості фінансового зобов'язання, що може бути віднесена на зміни в кредитному ризику за таким зобов'язанням (див. параграфи Б5.7.13—Б5.7.20 МСФЗ 9 щодо порядку визначення впливу змін у кредитному ризику за зобов'язанням);
  - (б) різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сумою, яку суб'єктові господарювання треба було би сплатити за контрактом при погашенні утримувачеві зобов'язання;
  - (в) будь-які переміщення кумулятивного прибутку або збитку в межах власного капіталу протягом періоду, в тому числі причину таких переміщень;
  - (г) у разі припинення визнання зобов'язання протягом періоду, суму (якщо вона є), подану в іншому сукупному доході, яка була реалізована при припиненні визнання.
- 10А Якщо суб'єкт господарювання призначив фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відповідно до параграфу 4.2.2 МСФЗ 9 і має подати всі зміни у справедливій вартості такого зобов'язання (у тому числі впливи змін кредитного ризику за таким зобов'язанням) у прибутку або збитку (див. параграфи 5.7.7 та 5.7.8 МСФЗ 9), то він розкриває:
- (а) величину зміни (протягом періоду та кумулятивної) справедливої вартості фінансового зобов'язання, що може бути віднесена на зміни в кредитному ризику за таким зобов'язанням (див. параграфи Б5.7.13—Б5.7.20 МСФЗ 9 щодо порядку визначення впливу змін у кредитному ризику за зобов'язанням); і

- (б) різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сумою, яку суб'єктові господарювання треба було би сплатити за контрактом при погашенні утримувачеві зобов'язання;
- 11 Суб'єкт господарювання також розкриває:
- (а) докладний опис методів, використаних для дотримання вимог, наведених у параграфах 9(в), 10(а) та 10А(а), й параграфі 5.7.7(а) МСФЗ 9, включаючи пояснення, чому цей метод є доречним;
  - б) якщо суб'єкт господарювання вважає, що розкриття інформації, здійснене ним або у звіті про фінансовий стан, або в примітках, для виконання вимог, наведених у параграфах 9(в), 10(а) та 10А(а), або параграфу 5.7.7(а) МСФЗ 9, не відображає достовірно зміну справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання, що може бути віднесена на зміну кредитного ризику за ними, — причини цього висновку та чинники, які він вважає доречними;
  - (в) докладний опис методології або методологій, використаних для визначення того, чи подання впливів змін кредитного ризику за зобов'язанням в іншому сукупному доході створюватиме або збільшуватиме неузгодженість обліку в прибутку або збитку (див. параграфи 5.7.7 та 5.7.8 МСФЗ 9). Якщо суб'єкт господарювання повинен подати вплив змін у кредитному ризику за зобов'язанням у прибутку або збитку (див. параграф 5.7.8 МСФЗ 9), то інформація, що розкривається, має включати в себе докладний опис економічного зв'язку, описаного в параграфі Б5.7.6 МСФЗ 9.

### **Інвестиції в інструменти власного капіталу, призначені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

- 11А Якщо суб'єкт господарювання призначив інвестиції в інструменти власного капіталу такими, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як дозволено параграфом 5.7.5 МСФЗ 9, то він розкриває:
- (а) інформацію про те, які саме інвестиції в інструменти власного капіталу були призначені такими, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
  - (б) причини використання цієї альтернативи подання;
  - (в) справедливу вартість кожної такої інвестиції на кінець звітного періоду;
  - (г) дивіденди, визнані протягом періоду, із окремим зазначенням тих, що стосуються інвестицій, визнання яких

було припинене протягом звітнього періоду, та тих, що стосуються інвестицій, утримуваних на кінець звітнього періоду;

(г) будь-які переміщення кумулятивного прибутку або збитку в межах власного капіталу протягом періоду, в тому числі причину таких переміщень.

11Б Якщо суб'єкт господарювання припинив протягом звітнього періоду визнання інвестицій у інструменти власного капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то він розкриває:

(а) причини вибуття інвестицій;

(б) справедливу вартість інвестицій на дату припинення визнання;

(в) кумулятивний прибуток або збиток від вибуття.

12–12А [Вилучено]

12В Якщо суб'єкт господарювання перекласифікував у поточному або попередніх звітних періодах будь-які фінансові активи відповідно до параграфу 4.4.1 МСФЗ 9, то він розкриває інформацію про це. Для кожної такої події суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію:

(а) дату перекласифікації;

(б) докладне пояснення зміни бізнесу-моделі та якісний опис її впливу на фінансову звітність суб'єкта господарювання;

(в) суму, перекласифіковану в кожен категорію та з кожної категорії.

12В Для кожного звітнього періоду після перекласифікації до припинення визнання суб'єкт господарювання розкриває для активів, перекласифікованих із таких, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, згідно з параграфом 4.4.1 МСФЗ 9:

(а) ефективну ставку відсотка, визначену на дату перекласифікації; та

(б) визнаний процентний дохід.

12Г Якщо після останньої річної звітної дати суб'єкт господарювання перекласифікував фінансові активи з таких, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або з таких, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід, він розкриває:

- (а) справедливу вартість фінансових активів на кінець звітного періоду; і
- (б) прибуток або збиток від справедливої вартості, який було б визнано в прибутку або збитку чи в іншому сукупному доході протягом звітного періоду, якби фінансові активи не було перекласифіковано.

14 Суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію:

- (а) балансову вартість фінансових активів, які він віддав у заставу як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань, включаючи суми, які були перекласифіковані відповідно до параграфу 3.2.23(а) МСФЗ 9; і
- (б) умови, які стосуються цієї застави.

16 [Вилучено]

16А Балансова вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до параграфу 4.1.2А МСФЗ 9, на розмір резерву під збитки не зменшується, а суб'єкті господарювання не подає у звіті про фінансовий стан резерв під збитки окремо як зменшення балансової вартості фінансового активу. Суб'єкт господарювання, однак, розкриває резерв під збитки в примітках до фінансової звітності.

20 Суб'єкт господарювання розкриває або у звіті про сукупний дохід, або в примітках інформацію про такі статті доходів, витрат, прибутків або збитків:

- (а) чисті прибутки або чисті збитки за:
  - а) фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із окремим зазначенням таких прибутків або збитків за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що були призначені такими при первісному визнанні або в подальшому відповідно до параграфу 6.7.1 МСФЗ 9, та таких прибутків або збитків за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9 (наприклад, за фінансовими зобов'язаннями, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі, наведеному в МСФЗ 9); Для фінансових зобов'язань, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через

прибуток або збиток, суб'єкт господарювання наводить окремо суму прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також суму, визнану в прибутку або збитку;

(ii)—(iv) [Вилучено]

(v) фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

(vi) фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

(vii) інвестиціями в інструменти власного капіталу, призначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до параграфу 5.7.5 МСФЗ 9;

(viii) фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з параграфом 4.1.2А МСФЗ 9, із окремим зазначенням суми прибутку або збитку, визнаного протягом періоду в іншому сукупному доході, та суми, перекласифікованої після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в прибуток або збиток за період.

(б) загальний процентний дохід та загальні процентні витрати (обчислені з застосуванням методу ефективного відсотка) для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю або оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до параграфу 4.1.2А МСФЗ 9 (з окремим зазначенням цих сум); або фінансових зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

(в) комісійні доходи і витрати (крім сум, що враховувались у визначенні ефективної ставки відсотка) від:

(i) фінансових активів або фінансових зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; та

(ii) трастової та іншої фідуціарної діяльності, що має своїм наслідком утримання або інвестування активів за дорученням фізичних осіб, трастів, програм пенсійного забезпечення та інших установ;

(г) [Вилучено]

(г) [Вилучено]

20А Суб'єкт господарювання розкриває аналіз прибутку або збитку, визнаного у звіті про сукупний дохід, що виникає внаслідок

припинення визнання фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, із окремим зазначенням прибутків і збитків, що виникають внаслідок припинення визнання таких фінансових активів. У інформації, що розкривається, наводяться причини припинення визнання таких фінансових активів.

## **Облік хеджування**

- 21А Суб'єкт господарювання застосовує вимоги щодо розкриття інформації, викладені в параграфах 21Б—24Д, до тих ризиків, які суб'єкт господарювання хеджує і щодо яких він обрав можливість застосовувати облік хеджування. Розкрита інформація про облік хеджування має містити такі відомості:
- (а) стратегію управління ризиком суб'єкта господарювання й те, як вона застосовується для управління ризиком;
  - (б) те, як діяльність суб'єкта господарювання з хеджування може вплинути на суму, строки та невизначеність його майбутніх грошових потоків; і
  - (в) вплив обліку хеджування на звіт про фінансовий стан, звіт про сукупний дохід і звіт про зміни у власному капіталі суб'єкта господарювання.
- 21Б Суб'єкт господарювання подає інформацію, розкриття якої вимагається, в одній примітці або окремому розділі у своїй фінансовій звітності. Проте суб'єктові господарювання не потрібно дублювати інформацію, яка вже наведена деінде, за умови включення цієї інформації до фінансової звітності шляхом посилання на інший звіт на зразок коментарів управлінського персоналу або звіту про управління ризиками, що є доступним для користувачів фінансової звітності на тих самих умовах, що й фінансова звітність, і в той самий час. Без інформації, включеної шляхом посилання, фінансова звітність є неповною.
- 21В Якщо параграфи 22А—24Д вимагають від суб'єкта господарювання відокремлювати за категоріями ризику інформацію, що розкривається, то суб'єкт господарювання має визначити кожен ризик, виходячи з того, які ризики суб'єкт господарювання вирішує хеджувати й для яких застосовується облік хеджування. Суб'єкт господарювання має визначати категорії ризиків однаково для всієї розкритої щодо обліку хеджування інформації.
- 21Г Для досягнення цілей, вказаних в параграфі 21А, суб'єкт господарювання (якщо нижче не встановлено інших вимог) визначає ступінь деталізації інформації, що розкривається, значущість різних аспектів вимог щодо розкриття інформації, відповідний рівень агрегації та дезагрегації, а також необхідність

надання користувачам фінансової звітності додаткових пояснень для оцінювання розкритої кількісної інформації. Водночас рівень агрегації або дезагрегації має бути той самий, який використовується суб'єктом господарювання для вимог щодо розкриття пов'язаної інформації у цьому МСФЗ та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

### *Стратегія управління ризиками*

22 [Вилучено]

22А Суб'єкт господарювання має пояснити свою стратегію управління ризиком для кожної категорії ризику, які він вирішив хеджувати й до яких застосовується облік хеджування. Таке пояснення має дати користувачам фінансової звітності змогу оцінити (наприклад):

- (а) як виникає кожний ризик;
- (б) як суб'єкт господарювання здійснює управління кожним ризиком; сюди входить і те, чи хеджує суб'єкт господарювання об'єкт повністю проти всіх ризиків або хеджує компонент (чи компоненти) ризику об'єкта і чому;
- (в) величину ризику, управління яким здійснює суб'єкт господарювання.

22Б Для виконання вимог параграфу 22А інформація має містити (але не обмежуватись), зокрема, опис:

- (а) інструментів хеджування, застосованих для хеджування величини ризику й способу їх використання;
- (б) порядку визначення суб'єктом господарювання економічного зв'язку між об'єктом хеджування й інструментом хеджування в цілях оцінювання ефективності хеджування; та
- (в) порядку визначення суб'єктом господарювання коефіцієнта хеджування й джерел неефективності хеджування.

22В Якщо суб'єкт господарювання призначає об'єктом хеджування певний компонент ризику (див. параграф 6.3.7 МСФЗ 9), то він має надати, окрім інформації, розкриття якої вимагають параграфи 22А та 22Б, кількісну та якісну інформацію про те:

- (а) як суб'єкт господарювання визначив компонент ризику, який призначено об'єктом хеджування (в тому числі, опис природи зв'язку між компонентом ризику та об'єктом у цілому); та
- (б) як компонент ризику пов'язаний із усім об'єктом хеджування (наприклад, призначений компонент ризику в минулому покривав у середньому 80 відсотків змін справедливої вартості усього об'єкта).



*Величина, строки та невизначеність майбутніх грошових потоків*

23 [Вилучено]

23А Окрім виключення, про яке йдеться в параграфі 23В, суб'єкт господарювання розкриває за категоріями ризику кількісну інформацію, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити умови та строки інструментів хеджування, а також те, як вони впливають на величину, строки та невизначеність майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання.

23Б Для виконання вимоги, викладеної в параграфі 23А, суб'єкт господарювання має надати розбивку, яка містить таку інформацію:

- (а) загальний часовий профіль номінальної суми інструмента хеджування; та
- (б) якщо доречно, середню ціну або ставку (наприклад, ціну «страйк» або форвардну ціну тощо) інструмента хеджування.

23В В ситуаціях, у яких суб'єкт господарювання часто заново встановлює (тобто припиняє і знову починає) відносини хеджування через те, що інструмент хеджування і об'єкт хеджування часто змінюються (тобто суб'єкт господарювання застосовує динамічний процес, у якому і ризик, і інструменти хеджування, що використовуються для управління цим ризиком, не залишаються незмінними протягом тривалого часу, — як у прикладі, наведеному в параграфі Б6.5.24(б) МСФЗ 9), суб'єкт господарювання:

- (а) звільняється від необхідності розкривати інформацію, якої вимагають параграфи 23А та 23Б;
- (б) розкриває:
  - (і) інформацію про те, яка остаточна стратегія управління ризиком застосовується до цих відносин хеджування;
  - (іі) опис того, як він відображає стратегію управління ризиком, користуючись обліком хеджування та призначаючи ці конкретні відносини хеджування; та
  - (ііі) відомості про те, наскільки часто здійснюється припинення відносин хеджування та їх повторне відновлення в межах процесу суб'єкта господарювання стосовно цих відносин хеджування.

23Г Суб'єкт господарювання розкриває за категоріями ризику опис джерел неефективності хеджування, що, за очікуваннями, впливатимуть на відносини хеджування протягом строку їх дії.

- 23Г Якщо у відносинах хеджування виникають інші джерела неефективності, то суб'єкт господарювання розкриває ці джерела за категоріями ризику та пояснює отриману в результаті неефективність хеджування.
- 23Д У разі хеджування грошових потоків суб'єкт господарювання наводить опис усіх прогнозованих операцій, для яких облік хеджування був використаний у попередньому періоді, але надалі не передбачається.

### *Впливи обліку хеджування на фінансовий стан і результати діяльності*

24 [Вилучено]

24А Суб'єкт господарювання розкриває в табличній формі зазначені нижче величини, пов'язані з об'єктами, призначеними інструментами хеджування, окремо за категоріями ризику для кожного типу хеджування (хеджування справедливої вартості, хеджування грошових потоків або хеджування чистої інвестиції в закордонну господарську одиницю):

- (а) балансову вартість інструментів хеджування (фінансові активи окремо від фінансових зобов'язань);
- (б) рядок у звіті про фінансовий стан, який включає в себе інструмент хеджування;
- (в) зміну справедливої вартості інструмента хеджування, використаного як основа для визнання неефективності хеджування за період; та
- (г) номінальну вартість (а також кількість, наприклад, тонни або кубічні метри) інструментів хеджування.

24Б Суб'єкт господарювання розкриває в табличній формі зазначені нижче величини, пов'язані з об'єктами хеджування, окремо за категоріями ризику для таких типів хеджування:

- (а) для хеджування справедливої вартості:
  - (і) балансову вартість об'єкта хеджування, визнану у звіті про фінансовий стан (подаючи активи окремо від зобов'язань);
  - (іі) накопичену величину коригувань хеджування справедливої вартості за об'єктом хеджування, включену у балансову вартість об'єкта хеджування, визнану у звіті про фінансовий стан (подаючи активи окремо від зобов'язань);
  - (ііі) рядок у звіті про фінансовий стан, який включає в себе об'єкт хеджування;

- (iv) зміну вартості об'єкта хеджування, використаного як основа для визнання неефективності хеджування за період; та
  - (v) накопичену величину коригувань хеджування справедливої вартості, що лишається у звіті про фінансовий стан для всіх об'єктів хеджування, для яких припинено коригування з урахуванням прибутків або збитків від хеджування відповідно до параграфу 6.5.10 МСФЗ 9;
- (б) для хеджування грошових потоків та хеджування чистої інвестиції в закордонну господарську одиницю:
- (i) зміну вартості об'єкта хеджування, використаного як основа для визнання неефективності хеджування за період (тобто для хеджування грошових потоків — зміну вартості, використану для визначення визнаної неефективності хеджування відповідно до параграфу 6.5.11(в) МСФЗ 9);
  - (ii) залишки резерву хеджування грошових потоків та резерву курсових різниць для тих хеджувань, які тривають і обліковуються відповідно до параграфів 6.5.11 та 6.5.13(а) МСФЗ 9; та
  - (iii) залишки, що лишилися у резерві хеджування грошових потоків та в резерві курсових різниць унаслідок будь-яких відносин хеджування, для яких облік хеджування більше не застосовується.

24В Суб'єкт господарювання розкриває в табличній формі зазначені нижче величини окремо за категоріями ризику для таких типів хеджування:

- (а) для хеджування справедливої вартості:
  - (i) неефективність хеджування — різницю між прибутками та збитками за інструментом хеджування й об'єктом хеджування, визнану в прибутку або збитку (чи іншому сукупному доході для хеджування інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу відповідно до параграфу 5.7.5 МСФЗ 9); та
  - (ii) рядок у звіті про сукупний дохід, який включає визнану неефективність хеджування.

- (b) для хеджування грошових потоків і хеджування чистої інвестиції в закордонну господарську одиницю:
  - (i) прибутки або збитки від хеджування за звітний період, які були визнані в іншому сукупному доході;
  - (ii) неефективність хеджування, визнана в прибутку або збитку;
  - (iii) рядок у звіті про сукупний дохід, який включає визнану неефективність хеджування;
  - (iv) величину, перекласифіковану з резерву хеджування грошових потоків або резерву курсових різниць у прибуток або збиток як коригування перекласифікації (див. МСБО 1) (з окремим поданням сум, для яких раніше використовувався облік хеджування, але за якими одержання хеджованих майбутніх грошових потоків більше не очікується, та сум, які було переведено в іншу категорію через те, що об'єкт хеджування вплинув на прибуток або збиток);
  - (v) рядок у звіті про сукупний дохід, який включає коригування перекласифікації (див. МСБО 1); і
  - (vi) для хеджування чистих позицій — прибутки або збитки від хеджування, визнані окремим рядком у звіті про сукупний дохід (див. параграф 6.6.4 МСФЗ 9).

24Г Якщо обсяг відносин хеджування, до якого застосовується виняток, зазначений в параграфі 23В, не є репрезентативним із точки зору звичайних обсягів протягом періоду (тобто обсяг на звітну дату не віддзеркалює обсягів протягом періоду), то суб'єкт господарювання розкриває цей факт і причину того, чому він не вважає ці обсяги репрезентативними.

24Г Суб'єкт господарювання надає узгодження кожного з компонентів власного капіталу та аналіз іншого сукупного доходу згідно з МСБО 1, які, дають можливість:

- (a) розрізнити, як мінімум, суми, що стосуються розкриття інформації, передбаченого параграфами 24В(б)(i) та (б)(iv), а також суми, що обліковуються згідно з параграфами 6.5.11(г)(i) та (г)(iii) МСФЗ 9;
- (б) розрізнити суми, які стосуються часової вартості опціонів, які хеджують пов'язані з операцією об'єкти хеджування, та суми, які стосуються часової вартості опціонів, які хеджують пов'язані з періодом часу об'єкти хеджування, якщо суб'єкт господарювання обліковує часову вартість опціону відповідно до параграфу 6.5.15 МСФЗ 9; і

- (б) розрізняти суми, які стосуються форвардних елементів форвардних контрактів і базисних валютних спредів фінансових інструментів, які хеджують пов'язані з операцією об'єкти хеджування, та суми, які стосуються форвардних елементів форвардних контрактів і базисних валютних спредів фінансових інструментів, які хеджують пов'язані з періодом часу об'єкти хеджування, якщо суб'єкт господарювання обліковує зазначені суми відповідно до параграфу 6.5.16 МСФЗ 9.

24Д Суб'єкт господарювання розкриває інформацію, передбачену параграфом 24Г окремо за категоріями ризику. Така дезагрегація за ризиком може бути здійснена в примітках до фінансової звітності.

***Можливість призначати вразливий до ризику кредитний інструмент як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток***

24Е Якщо суб'єкт господарювання призначив фінансовий інструмент або його частку як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, через використання ним кредитного похідного інструмента для управління кредитним ризиком за таким фінансовим інструментом, то він розкриває:

- (а) для кредитних похідних інструментів, які використовувались для управління кредитним ризиком фінансових інструментів, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відповідно до параграфу 6.7.1 МСФЗ 9, — узгодження номінальної суми та справедливої вартості станом на початок і кінець періоду;
- (б) прибуток або збиток, визнані в прибутку або збитку при призначенні фінансового інструмента чи його частки такими, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, згідно з параграфом 6.7.1 МСФЗ 9; і
- (в) після припинення оцінки фінансового інструмента або його частки за справедливою вартістю через прибуток або збиток, справедливу вартість такого фінансового інструмента, що стала новою балансовою вартістю відповідно до параграфу 6.7.4(б) МСФЗ 9, і відповідну номінальну або основну суму (крім як у разі надання порівняльної інформації за МСБО 1 суб'єктові господарювання немає потреби розкривати цю інформацію й надалі в наступних періодах).

28 В деяких випадках суб'єкт господарювання не визнає прибуток або збиток при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання тому, що справедлива вартість не

підтверджується ціною котирування на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (див. вхідні дані 1-го рівня) й не отримана за допомогою методики оцінки, яка використовує лише дані з відкритих ринків (див. параграф Б5.1.2А МСФЗ 9). У таких випадках суб'єкт господарювання розкриває за класом фінансового активу чи фінансового зобов'язання:

- (а) свою облікову політику щодо визнання в прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції з метою відображення зміни чинників (у тому числі чинника часу), що їх учасники ринку брали б до уваги при встановленні ціни на відповідний актив чи зобов'язання (див. параграф Б5.1.2А(б) МСФЗ 9);
- (б) ще не визнану в прибутку або збитку на початок і кінець періоду сукупну різницю й узгодження змін залишку цієї різниці;
- (в) підстави для зробленого суб'єктом господарювання висновку про те, що ціна операції не була найкращим підтвердженням справедливої вартості, включаючи опис доказів, що підтверджують справедливу вартість.

29 Розкриття інформації про справедливу вартість не вимагається:

- (а) ...
- (б) [Вилучено]
- (в) ...

30 У випадку, описаному в параграфі 29(в), суб'єкт господарювання розкриває інформацію, щоб допомогти користувачам фінансової звітності скласти свої власні судження про величину можливих різниць між балансовою вартістю цих контрактів та їхньою справедливою вартістю, зокрема:

- (а) ...

## **Кредитний ризик**

### *Сфера застосування та цілі*

35А Суб'єкт господарювання застосовує вимоги параграфів 35Д—35Й до фінансової звітності, до якої застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності. При цьому:

- (а) в тому, що стосується торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів і дебіторської заборгованості за договорами оренди, до таких торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів і дебіторської заборгованості за орендою, за якими згідно з параграфом 5.5.15 МСФЗ 9 визнано очікувані кредитні

збитки за весь строк дії, застосовується параграф 35З, якщо такі фінансові активи модифіковані, коли тривалість прострочення перевищує 30 днів; і

(б) параграф 35И(б) до дебіторської заборгованості за орендою не застосовується.

35Б Розкриття інформації про кредитний ризик, здійснене згідно з параграфами 35Д—35Й, має давати користувачам фінансової звітності змогу зрозуміти вплив кредитного ризику на величину, строки та невизначеність майбутніх грошових потоків. Для досягнення цієї мети при розкритті інформації про кредитний ризик надається:

(а) інформація про практику управління кредитним ризиком суб'єкта господарювання та її зв'язок із визнанням та оцінкою очікуваних кредитних збитків, в тому числі, про методи, припущення та відомості, що використовуються для оцінювання очікуваних кредитних збитків;

(б) кількісна та якісна інформація, що дає користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені у фінансовій звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін; і

(в) інформація про величину кредитного ризику суб'єкта господарювання (тобто кредитний ризик, притаманний фінансовим активам суб'єкта господарювання та його зобов'язанням із надання кредитів), у тому числі, про значні концентрації кредитного ризику.

35В Суб'єктові господарювання не потрібно дублювати інформацію, яка вже наведена деінде, за умови включення цієї інформації до фінансової звітності шляхом посилання на інші звіти на зразок коментарів управлінського персоналу або звіту про управління ризиками, що є доступним для користувачів фінансової звітності на тих самих умовах, що й фінансова звітність, і в той самий час. Без інформації, включеної шляхом посилання, фінансова звітність є неповною.

35Г Для досягнення цілей, вказаних в параграфі 35Б, суб'єкт господарювання (якщо не встановлено інших вимог) розглядає ступінь деталізації інформації, що розкривається, значущість різних аспектів вимог щодо розкриття інформації, відповідний рівень агрегації та дезагрегації, а також необхідність надання користувачам фінансової звітності додаткових пояснень для оцінювання розкритої кількісної інформації.

35Г Якщо інформації, розкритої відповідно до параграфів 35Д—35Й, недостатньо для досягнення цілей параграфу 35Б, то суб'єкт

господарювання розкриває додаткову інформацію, необхідну для досягнення зазначених цілей.

### *Практика управління кредитними ризиками*

35Д Суб'єкт господарювання пояснює свою практику управління кредитними ризиками і її відношення до визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію, що дає користувачам фінансової звітності змогу зрозуміти та оцінити:

- (а) спосіб визначення суб'єктом господарювання того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовими інструментами значного зростання після їх первісного визнання, в тому числі відомостей про те, чи та як саме:
  - (і) здійснюється віднесення фінансових інструментів до таких, що мають низький кредитний ризик, відповідно до параграфу 5.5.10 МСФЗ 9, включаючи класи фінансових інструментів, яких воно стосується; і
  - (іі) було спростовано припущення, передбачене параграфом 5.5.11 МСФЗ 9, про наявність значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання при простроченні фінансових активів більш ніж на 30 днів;
- (б) визначення дефолту, що використовуються суб'єктом господарювання, із зазначенням причин вибору таких визначень;
- (в) спосіб групування інструментів, якщо оцінку очікуваних кредитних збитків було здійснено на груповій основі;
- (г) порядок віднесення фінансових активів суб'єктом господарювання до кредитно-знецінених фінансових активів;
- (г) політику суб'єкта господарювання щодо списання, включаючи показники, що вказують на відсутність обґрунтованих очікувань стягнення коштів, і інформацію про політику щодо фінансових активів, які після свого списання залишаються предметом примусових заходів; і
- (д) порядок застосування встановлених параграфом 5.5.12 МСФЗ 9 вимог до модифікації договірних грошових потоків за фінансовими активами, зокрема, про те, яким чином суб'єкт господарювання:
  - (і) визначає, чи кредитний ризик за фінансовим активом, який було модифіковано при оцінці резерву під



збитки в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії, поліпшився настільки, що резерв під збитки знов оцінюється в розмірі 12-місячних очікуваних кредитних збитків відповідно до параграфу 5.5.5 МСФЗ 9; і

- (ii) контролює, наскільки резерв під збитки за фінансовими активами, що відповідає критеріям пункту (i), згодом повторно оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії відповідно до параграфу 5.5.3 МСФЗ 9.

35E Суб'єкт господарювання роз'яснює вхідні дані, припущення й методи оцінювання, використані для застосування вимог розділу 5.5 МСФЗ 9. Із цією метою суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію:

- (a) основу для вхідних даних та припущень і методів оцінки, що використовувались:
  - (i) для визначення 12-місячних очікуваних кредитних збитків і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії;
  - (ii) для визначення того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовими інструментами значного зростання з моменту первісного визнання; і
  - (iii) для визначення того, чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом.
- (б) порядок урахування прогностної інформації при визначенні очікуваних кредитних збитків, включаючи використання макроекономічної інформації; і
- (в) зміни в методах оцінки або значних припущеннях, зроблених протягом звітного періоду, а також причини цих змін.

***Кількісна та якісна інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками***

35E Для пояснення змін у резерві під збитки та причин цих змін суб'єкт господарювання надає узгодження залишку резерву під збитки на початок періоду до залишку на кінець періоду в розрізі класів фінансових інструментів у формі таблиці з окремим зазначенням змін, що відбулись протягом періоду для:

- (a) резерву під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам;
- (б) резерву під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:

- (i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами;
  - (ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами); і
  - (iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9;
- (в) фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами. Окрім узгодження суб'єктові господарювання слід розкрити загальну суму недисконтованих очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні за фінансовими активами, що були первісно визнані протягом звітного періоду.

35Ж Для надання користувачам фінансової звітності змоги розуміти зміни резерву під збитки, розкритого згідно з параграфом 35Є, суб'єкт господарювання надає роз'яснення щодо того, яким чином значні зміни валової балансової вартості фінансових інструментів протягом періоду робили внесок у зміни резерву під збитки. Ця інформація подається окремо для фінансових інструментів, що представляють резерв під збитки згідно з переліком, поданим у параграфі 35Є(а)—(в), й має містити доречну якісну та кількісну інформацію. До прикладів змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів, що зробили внесок у зміни резерву під збитки, можна віднести:

- (а) внаслідок створення або придбання фінансових інструментів протягом звітного періоду;
- (б) модифікація договірних грошових потоків за фінансовим активами, що не призводить до припинення визнання таких фінансових активів відповідно до МСФЗ 9;
- (в) внаслідок припинення визнання фінансових інструментів (включаючи ті, які було списано) протягом звітного періоду; і
- (г) зміни, пов'язані з тим, чи резерв під збитки оцінюється в сумі 12-місячних очікуваних кредитних збитків, чи очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

35З Для надання користувачам фінансової звітності змоги зрозуміти характер і вплив модифікацій договірних грошових потоків за фінансовими активами, що не призвели до припинення визнання, і

вплив таких модифікацій на оцінку очікуваних кредитних збитків суб'єкт господарювання розкриває:

- (а) амортизовану собівартість до модифікації та чистий прибуток або збиток від модифікації, визнаний за фінансовими активами, за якими договірні грошові потоки зазнали модифікації протягом звітного періоду за умови оцінки резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії; і
- (б) валову балансову вартість на кінець звітного періоду фінансових активів, які зазнали модифікації з моменту первісного визнання в той час, коли резерв під збитки оцінювався в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, і для яких резерв під збитки протягом звітного періоду було приведено до розміру 12-місячних очікуваних кредитних збитків.

35И Для надання користувачам фінансової звітності змоги зрозуміти вплив застави та інших засобів покращення кредитної якості на суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками суб'єкт господарювання розкриває в розрізі класів фінансових інструментів:

- (а) суму, що якнайкраще представляє його максимальну вразливість до кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших засобів покращення кредитної якості (наприклад, угод про взаємозалік, які не відповідають кваліфікаційним критеріям згортання відповідно до МСБО 32);
- (б) текстовий опис застави, утримуваної як забезпечення та інших засобів покращення кредитної якості, включаючи:
  - (і) опис природи та якості утримуваної застави;
  - (ii) пояснення будь-яких значних змін якості такої застави або засобів покращення кредитної якості внаслідок погіршення або змін у політиці суб'єкта господарювання щодо застави протягом звітного періоду; і
  - (iii) інформацію про фінансові інструменти, для яких суб'єкт господарювання не визнав резерву під збитки у зв'язку з заставою;
- (в) кількісну інформацію про заставу, утримувану як забезпечення, та інші засоби покращення кредитної якості (наприклад, кількісне визначення того, наскільки застava та інші засоби покращення кредитної якості ослаблюють кредитний ризик) для фінансових активів, які на звітну дату є кредитно-знеціненими.

35I Суб'єкт господарювання розкриває договірну суму, не погашену за фінансовими активами, які були списані протягом звітного періоду, але залишаються предметом примусових заходів.

### *Величина кредитного ризику*

35І Для надання користувачам фінансової звітності змоги оцінити величину кредитного ризику суб'єкта господарювання та зрозуміти його значні концентрації кредитного ризику суб'єкт господарювання розкриває (в розрізі *рівнів рейтингу за кредитним ризиком*) валову балансову вартість фінансових активів і величину кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій. Ця інформація подається окремо щодо фінансових інструментів:

- (а) для яких резерв під збитки оцінюється в сумі, яка дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам;
- (б) для яких резерв під збитки оцінюється в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії, і які є:
  - (і) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами;
  - (іі) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами); і
  - (ііі) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9;
- (в) які є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами.

35Й Щодо торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів і дебіторської заборгованості за орендою, до яких суб'єкт господарювання застосовує параграф 5.5.15 МСФЗ 9, надана відповідно до параграфу 35І інформація може ґрунтуватись на матриці забезпечення (див. параграф Б5.5.35 МСФЗ 9).

36 Щодо всіх фінансових інструментів, що належать до сфери застосування цього МСФЗ, але до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності, суб'єкт господарювання розкриває в розрізі класів фінансових інструментів:

- (а) суму, що якнайкраще представляє його максимальну вразливість до кредитного ризику на кінець звітного

періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших засобів покращення кредитної якості (наприклад, угод про взаємозалік, які не відповідають критеріям для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття не є обов'язковим для тих фінансових інструментів, чия балансова вартість якнайкраще відображає максимальну величину кредитного ризику;

(б) опис застави, утримуваної як забезпечення та інших засобів покращення кредитної якості, та їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісне визначення того, наскільки застава та інші засоби покращення кредитної якості ослаблюють кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальну величину кредитного ризику (або розкрити згідно з пунктом (а), або представлену балансовою вартістю фінансового інструмента);

(в) [Вилучено]

(г) ...

37 [Вилучено]

42В У цілях застосування вимог параграфів 42Г—42Є щодо розкриття інформації суб'єкт господарювання має подальшу участь у переданому фінансовому активі, якщо в рамках передання суб'єкт господарювання зберігає за собою будь-які договірні права або обов'язки, нерозривно пов'язані з переданим фінансовим активом, або одержує будь-які договірні права або обов'язки, пов'язані з переданим фінансовим активом. У цілях застосування вимог параграфів 42Г—42Є щодо розкриття інформації обставини, зазначені нижче, подальшою участю не вважаються:

(а) ...

(б) механізм, за яким суб'єкт господарювання зберігає за собою договірні права на отримання грошових потоків від фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплачувати грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання, за умови виконання умов параграфу 3.2.5(а)—(в) МСФЗ 9.

### **Передані фінансові активи, визнання яких припинено не повністю**

42Г Суб'єкт господарювання міг передати фінансові активи в такий спосіб, що передані фінансові активи частково або повністю не відповідають критеріям для припинення визнання. Для досягнення цілей, визначених у параграфі 42Б(а), суб'єкт господарювання розкриває на кожному звітну дату для кожного класу переданих фінансових активів, визнання яких припинено не повністю:

- (а) ...
- (д) загальну балансову вартість первісних активів до передання, балансову вартість активів, які суб'єкт господарювання продовжує визнавати, і балансову вартість пов'язаних зобов'язань, якщо суб'єкт господарювання продовжує визнавати активи в обсязі своєї подальшої участі (див. параграфи 3.2.6(в)(ii) і 3.2.16 МСФЗ 9).

### **Передані фінансові активи, визнання яких припинено повністю**

42Г Для досягнення цілей, визначених у параграфі 42Б(б), якщо суб'єкт господарювання припиняє визнання переданих фінансових активів у цілому (див. параграф 3.2.6(а) і (в)(i) МСФЗ 9), але має подальшу участь у них, то суб'єкт господарювання розкриває, як мінімум, для кожного типу подальшої участі на кожен звітний дату:

- (а) ...

### **Перше застосування МСФЗ 9**

---

42Ж У звітному періоді, який включає в себе дату першого застосування МСФЗ 9, суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію за кожним класом фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на дату першого застосування:

- (а) первісну категорію оцінки та балансову вартість, визначено згідно з МСБО 39 або згідно з попередньою редакцією МСФЗ 9 (якщо обраний суб'єктом господарювання підхід до застосування МСФЗ 9 тягне за собою кілька дат першого застосування різних вимог);
- (б) нову категорію оцінки та балансову вартість, визначені згідно з МСФЗ 9;
- (в) суму будь-яких фінансових активів і фінансових зобов'язань у звіті про фінансовий стан, які попередньо були призначені такими, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, але більше не мають такого призначення, із розрізненням між тими, щодо яких МСФЗ 9 встановлює для суб'єкта обов'язковість перекласифікації, та тими, щодо яких суб'єкт господарювання ухвалив рішення про перекласифікацію на дату першого застосування.

Відповідно до параграфа 7.2.2 МСФЗ 9 й залежно від обраного суб'єктом господарювання підходу до застосування МСФЗ 9, протягом перехідного періоду можуть мати місце одна або кілька дат першого застосування. У зв'язку з цим цей параграф може потягнути за собою необхідність розкриття інформації щодо кількох дат першого застосування. Суб'єкт господарювання подає

зазначену кількісну інформацію, що розкривається, у формі таблиці, якщо застосування іншого формату не є доречнішим.

423 У звітному періоді, який включає в себе дату першого застосування МСФЗ 9, суб'єкт господарювання розкриває якісну інформацію, що покликана дати користувачам змогу зрозуміти:

- (а) як він застосовував вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації до тих фінансових активів, класифікація яких зазнала зміни внаслідок застосування МСФЗ 9;
- (б) причини для здійснення чи скасування будь-якого призначення фінансових активів або фінансових зобов'язань такими, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату першого застосування.

Відповідно до параграфу 7.2.2 МСФЗ 9 й залежно від обраного суб'єктом господарювання підходу до застосування МСФЗ 9, протягом перехідного періоду можуть мати місце одна або кілька дат першого застосування. У зв'язку з цим цей параграф може потягнути за собою необхідність розкриття інформації щодо кількох дат першого застосування.

42И У звітному періоді, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки фінансових активів (тобто якщо суб'єкт господарювання здійснює перехід із МСБО 39 на МСФЗ 9 для фінансових активів), він подає інформацію, передбачену параграфами 42И—42К цього МСБО 39, згідно з вимогами параграфу 7.2.15 МСФЗ 9.

42И Якщо того вимагає параграф 42И, суб'єкт господарювання розкриває зміни в класифікації фінансових активів і фінансових зобов'язань на дату першого застосування МСФЗ 9 із окремим зазначенням:

- (а) змін у балансовій вартості на підставі категорій її оцінки згідно з МСБО 39 (тобто не внаслідок змін в оцінці, пов'язаних з переходом на МСФЗ 9); і
- (б) змін у балансовій вартості внаслідок змін в оцінці пов'язаних з переходом на МСФЗ 9.

Розкриття інформації, передбаченої цим параграфом, після річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки до фінансових активів, може не здійснюватись.

42И Якщо того вимагає параграф 42И, суб'єкт господарювання розкриває зазначену нижче інформацію щодо фінансових активів і фінансових зобов'язань, які було перекласифіковано як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і, у випадку фінансових активів, перекласифіковано з таких, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в такі, що

оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, внаслідок переходу на МСФЗ 9:

- (а) справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань на кінець звітного періоду; і
- (б) справедливу вартість прибутку або збитку, який було б визнано в прибутку або збитку чи в іншому сукупному доході протягом звітного періоду, якби фінансові активи або фінансові зобов'язання не було перекласифіковано.

Розкриття інформації, передбаченої цим параграфом, після річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки до фінансових активів, може не здійснюватись.

42Й Якщо того вимагає параграф 42И, суб'єкт господарювання розкриває зазначену нижче інформацію щодо фінансових активів і фінансових зобов'язань, які було перекласифіковано з таких, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, внаслідок переходу на МСФЗ 9:

- (а) ефективну ставку відсотка, визначену на дату першого застосування; та
- (б) визнаний процентний дохід або процентні витрати.

Якщо суб'єкт господарювання розглядає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання як нову валову балансову вартість на дату першого застосування (див. параграф 7.2.11 МСФЗ 9), інформація, передбачена цим параграфом, розкривається за кожний звітний період до припинення визнання. В іншому випадку, розкриття інформації, передбаченої цим параграфом, після річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки до фінансових активів може не здійснюватись.

42К Якщо суб'єкт господарювання подає інформацію, розкриття якої передбачене параграфами 42И—42Й, то таке розкриття і розкриття, передбачене параграфом 25 цього МСФЗ, мають уможливлювати узгодження між:

- (а) категоріями оцінки, поданими згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9; і
- (б) класами фінансових інструментів

на дату першого застосування.

42Л На дату першого застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 суб'єкт господарювання зобов'язаний розкрити інформацію, що уможливила б узгодження резервів під зменшення корисності на кінець періоду відповідно до МСБО 39, і забезпечень згідно з



МСБО 37 із резервами під збитки на початок періоду, визначеними відповідно до МСФЗ 9. Для фінансових активів така інформація розкривається за відповідними категоріями оцінки фінансових активів відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9, і передбачає окреме зазначення впливу змін у категорії оцінки на резерв під збитки на таку дату.

- 42М У звітному періоді, який включає в себе дату першого застосування МСФЗ 9, суб'єкт господарювання не зобов'язаний розкривати суми статей, які підлягали б поданню у звітності згідно з вимогами щодо класифікації та оцінки (включаючи вимоги розділів 5.4 і 5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки фінансових активів та зменшення корисності за амортизованою собівартістю), установленними:
- (а) МСФЗ 9 для попередніх періодів; і
  - (б) МСБО 39 для поточного періоду.
- 42Н Згідно з параграфом 7.2.4 МСФЗ 9, якщо на дату першого застосування МСФЗ суб'єктові господарювання неможливо (згідно з визначенням МСБО 8) оцінити модифіковану вартість елемента часової вартості грошей за параграфами Б4.1.9Б—Б4.1.9Г МСФЗ 9 на підставі фактів і обставин, наявних на момент первісного визнання фінансового активу, то суб'єкт господарювання оцінює договірні характеристики грошових потоків за таким фінансовим активом на підставі фактів і обставин, наявних на момент первісного визнання фінансового активу, без урахування вимог щодо модифікації елемента часової вартості грошей, установлених параграфами Б4.1.9Б—Б4.1.9Г МСФЗ 9. Суб'єкт господарювання розкриває балансову вартість на звітну дату тих фінансових активів, за якими характеристики договірних грошових потоків було оцінено на підставі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання фінансового активу, без урахування вимог щодо модифікації елемента часової вартості грошей, установлених параграфами Б4.1.9Б—Б4.1.9Г МСФЗ 9, до припинення визнання таких фінансових активів.
- 42О Згідно з параграфом 7.2.5 МСФЗ 9, якщо на дату першого застосування суб'єктові господарювання неможливо (згідно з визначенням МСБО 8) оцінити, чи була справедлива вартість характеристики дострокового погашення незначною згідно з параграфом Б4.1.12(г) МСФЗ 9, на підставі фактів і обставин, наявних на момент первісного визнання фінансового активу, то суб'єкт господарювання оцінює договірні характеристики грошових потоків за таким фінансовим активом на підставі фактів і обставин, наявних на момент первісного визнання фінансового активу, без урахування винятку, передбаченого для характеристик дострокового погашення в параграфі Б4.1.12 МСФЗ 9. Суб'єкт

господарювання розкриває балансову вартість на звітну дату тих фінансових активів, за якими характеристики договірних грошових потоків було оцінено на підставі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання фінансового активу, без урахування винятку, передбаченого для характеристик дострокового погашення в параграфі Б4.1.12 МСФЗ 9, до припинення визнання таких фінансових активів.

### **Дата набрання чинності та перехідні положення**

44Г [Вилучено]

44Д [Вилучено]

44Є— [Вилучено]

44З

44Й [Вилучено]

44О— [Вилучено]

44Т

44Ф [Вилучено]

44Х МСФЗ 9 у редакції, випущеній у липні 2014 року, вніс зміни в параграфи 2—5, 8—11, 14, 20, 28—30, 36, 42В—42Г, додаток А й параграфи Б1, Б5, Б9, Б10, Б22 й Б27, видалив параграфи 12, 12А, 16, 22—24, 37, 44Г, 44Д, 44Є—44З, 44Й, 44О—44Т, 44Ф, Б4 й додаток Г, а також додав параграфи 5А, 10А, 11А, 11Б, 12Б—12Г, 16А, 20А, 21А—21Г, 22А—22В, 23А—23Д, 24А—24Е, 35А—35Й, 42Ж—42О, 44Ц і Б8А—Б8З. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9. Зазначені зміни можуть не застосовуватись до порівняльної інформації, наданої за періоди до дати першого застосування МСФЗ 9.

44Ц Відповідно до параграфу 7.1.2 МСФЗ 9 вимоги, суб'єкт господарювання має право прийняти рішення щодо річних звітних періодів, що розпочались до 1 січня 2018 року, про дострокове застосування ним лише викладених у параграфах 5.7.1(в), 5.7.7—5.7.9, 7.2.14 і Б5.7.5—Б5.7.20 МСФЗ 9 вимог щодо подання прибутків та збитків за фінансовими зобов'язаннями, призначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, без застосування інших вимог МСФЗ 9. Якщо суб'єкт господарювання прийме рішення про застосування лише вищезгаданих параграфів МСФЗ 9, він розкриває інформацію про цей факт і здійснює на постійній основі відповідне розкриття відомостей, передбачених параграфами 10—11 цього МСФЗ (зі змінами, внесеними МСФЗ 9 (2010 р.)).

В14 У додатку А додано визначення терміну «рівні рейтингу за кредитним ризиком (credit risk rating grades)»; вилючено визначення «прострочений статус (past due)», а останній абзац змінено й викладено в такій редакції:

**рівні градації рейтингу за кредитним ризиком** Визначення рейтингів за кредитним ризиком здійснюється на основі ризику невиконання зобов'язань (настання дефолту) за фінансовим інструментом.

Наведені нижче терміни визначені в параграфі 11 МСБО 32, параграфі 9 МСБО 39, додатку А МСФЗ 9 або додатку А МСФЗ 13, і використовуються в цьому МСФЗ у значеннях, визначених у МСБО 32, МСБО 39, МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

- амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання (amortised cost of a financial asset or financial liability)
- договірні активи (contract assets)
- кредитно-знецінений фінансовий актив (credit-impaired financial asset)
- припинення визнання (derecognition)
- похідний інструмент (derivative)
- дивіденди (dividends)
- метод ефективного відсотка (effective interest method)
- інструмент власного капіталу (equity instrument)
- очікувані кредитні збитки (expected credit losses)
- справедлива вартість (fair value)
- фінансовий актив (financial asset)
- договір фінансової гарантії (financial guarantee contract)

- фінансовий інструмент (financial instrument)
- фінансове зобов'язання (financial liability)
- фінансове зобов'язання, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток (financial liability at fair value through profit or loss)
- прогнозована операція (forecast transaction)
- валова балансова вартість (gross carrying amount)
- інструмент хеджування (hedging instrument)
- утримувані для торгівлі (held for trading)
- прибуток або збиток від зменшення корисності (impairment gain or loss)
- резерв під збитки (loss allowance)
- придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (purchased or originated credit-impaired financial assets)
- дата перекласифікації (reclassification date)
- звичайне придбання або продаж (regular way purchase or sale).

В15 У додатку Б параграфи Б1, Б5, Б9, Б10, Б22 й Б27 викладено в наведеній нижче редакції; заголовок над параграфом Б4 й параграф Б4 вилучено, а заголовок над параграфом Б8А й параграфи Б8А—Б8З додано:

Б1 Параграф 6 вимагає, щоб суб'єкт господарювання об'єднував фінансові інструменти у класи, які відповідають характеру розкритої інформації та враховують характеристики цих фінансових інструментів. Класи, описані в параграфі 6, визначаються суб'єктом господарювання, а тому відрізняються від категорій фінансових інструментів, установлених у МСФЗ 9 (які вказують, як оцінювати фінансові інструменти й де визнавати зміни справедливої вартості).

Б4 [Вилучено]

Б5 Параграф 21 вимагає розкриття інформації про основу (або основи) оцінки, використану при складанні фінансової звітності, та про використані інші облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності. Стосовно фінансових інструментів розкриття такої інформації може охоплювати:

- (а) для фінансових зобов'язань, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:
  - (і) характер фінансових зобов'язань, що їх суб'єкт господарювання призначив як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

- (ii) критерії такого призначення цих фінансових зобов'язань при первісному визнанні; та
  - (iii) як суб'єкт господарювання виконав умови, наведені в параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 для такого призначення.
- аа) для фінансових активів, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:
- (i) (i) характер фінансових активів, що їх суб'єкт господарювання призначив як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; та
  - (ii) як суб'єкт господарювання виконав умови, наведені в параграфі 4.1.5 МСФЗ 9 для такого призначення.
- (б) [Вилучено]
- (в) чи обліковується звичайне придбання або продаж фінансових активів за датою операції або за датою розрахунку (див. параграф 3.1.2 МСФЗ 9).
- (г) [Вилучено]
- (г) ...
- (д) [Вилучено]
- (е) [Вилучено]

### **Практика управління кредитними ризиками (параграфи 35Д—35Е)**

Б8А Параграф 35Д(б) установлює обов'язковість розкриття інформації про використовуване суб'єктом господарювання визначення дефолту для різних фінансових інструментів і про причини вибору таких визначень. Згідно з параграфом 5.5.9 МСФЗ 9, оцінка необхідності визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії ґрунтується на зростанні ризику дефолту з моменту первісного визнання. Інформація про використовувані суб'єктом господарювання визначення дефолту, що допоможе користувачам фінансової звітності зрозуміти, яким чином суб'єкт господарювання застосовував вимоги МСФЗ 9 щодо очікуваних кредитних збитків, може включати в себе:

- (а) якісні й кількісні чинники, що враховуються у визначенні дефолту;
- (б) те, чи до різних типів фінансових інструментів застосовувались різні визначення; і
- (в) припущення про темп оздоровлення (тобто обсяг фінансових активів, які повертаються до працюючого статусу) після настання дефолту за фінансовим активом.

- Б8Б Щоб допомогти користувачам фінансової звітності в проведенні оцінки політики суб'єкта господарювання щодо реструктуризації й модифікації, параграф 35Д(д)(і) встановлює обов'язковість розкриття інформації про те, яким чином суб'єкт господарювання контролює, наскільки резерв під збитки за фінансовими активами, розкритий раніше згідно з параграфом 35Д(д)(і), згодом оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії відповідно до параграфа 5.5.3 МСФЗ 9. Кількісна інформація, що допоможе користувачам зрозуміти наступне зростання кредитного ризику за модифікованими фінансовими активами, може включати в себе інформацію про модифіковані фінансові активи, що відповідають критеріям параграфа 35Д(д)(і), для яких відновлено оцінювання резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії (тобто темпові падіння їх якості).
- Б8В Параграф 35Е(а) встановлює обов'язковість розкриття інформації про основу для вхідних даних та припущень і методів оцінки, що використовувались для застосування вимог МСФЗ 9 щодо зменшення корисності. Припущення суб'єкта господарювання та вхідні дані, що використовувались для оцінки очікуваних кредитних збитків з моменту первісного визнання, можуть включати в себе інформацію, одержану з внутрішніх історичних відомостей або звітів про рейтинги та припущень про очікуваний строк дії фінансових інструментів і строки реалізації застави.

### **Зміни резерву під збитки (параграф 35Є)**

- Б8Г Відповідно до параграфа 35Є суб'єкт господарювання зобов'язаний роз'яснювати причини змін у резерві під збитки протягом періоду. Окрім узгодження від залишку на початок періоду до залишку резерву під збитки на кінець періоду, може постати потреба й у наданні текстового пояснення змін. Це текстове пояснення може включати в себе аналіз причин змін у резерві під збитки протягом періоду, в тому числі:
- (а) складу портфеля;
  - (б) обсягу придбаних або створених фінансових інструментів; і
  - (в) тяжкості очікуваних кредитних збитків.
- Б8Г Для зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії резерв під збитки визнається як забезпечення. Суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про зміни в резерві під збитки за фінансовими активами окремо від змін за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансової гарантії. Проте якщо фінансовий інструмент складається як із компонента позики (тобто фінансового активу), так і з компонента

невибраного зобов'язання (тобто зобов'язання з кредитування), а суб'єкт господарювання не в змозі визначити очікувані кредитні збитки за компонентом зобов'язання з кредитування окремо від очікуваних кредитних збитків за компонентом фінансового активу, то очікувані кредитні збитки за зобов'язанням із кредитування визнаються разом із резервом під збитки за фінансовим активом. У тому обсязі, в якому сукупні очікувані кредитні збитки перевищують валову балансову вартість фінансового активу, очікувані кредитні збитки мають визнаватись як забезпечення.

### **Застава (параграф 35И)**

Б8Д Параграф 35И встановлює обов'язковість розкриття інформації, що допоможе користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив застави та інших засобів покращення кредитної якості на суму очікуваних кредитних збитків. Суб'єктові господарювання не обов'язково розкривати інформацію про справедливую вартість застави та інших засобів покращення кредитної якості або проводити кількісне оцінювання точної вартості застави, що враховується в розрахунку очікуваних кредитних збитків (тобто збитків у разі дефолту).

Б8Е Текстовий опис застави та її впливу на суми очікуваних кредитних збитків може включати в себе інформацію про:

- (а) основні типи застави, що утримується для забезпечення, та інших засобів покращення кредитної якості (до прикладів останніх можна віднести гарантії, кредитні похідні інструменти та угоди про взаємозалік, які не відповідають критеріям для згортання згідно з МСБО 32);
- (б) обсяг утримуваної застави та інших засобів покращення кредитної якості, а також її значимість із точки зору резерву під збитки;
- (в) політики та процеси оцінювання застави й інших засобів покращення кредитної якості, та управління ними;
- (г) основні типи контрагентів щодо застави та інших засобів покращення кредитної якості, а також їхню кредитоспроможність; і
- (г) інформацію про концентрації ризику в заставі та інших засобах покращення кредитної якості.

### **Величина кредитного ризику (параграфи 35Ї—35Й)**

Б8Є Параграф 35Ї встановлює обов'язковість розкриття інформації про величину кредитних ризиків суб'єкта господарювання й значні концентрації кредитного ризику на звітну дату. Концентрація кредитного ризику існує в тому разі, якщо ряд контрагентів

розташовані в одному географічному регіоні або здійснюють подібну діяльність і мають схожі економічні характеристики, через які зміни економічних або інших умов справлятимуть схожий вплив на їхню здатність виконувати договірні зобов'язання. Суб'єкт господарювання має надати інформацію, що дасть користувачам фінансової звітності змогу зрозуміти, чи існують групи або портфелі фінансових інструментів із певними ознаками, які могли б впливати на велику частку такої групи фінансових інструментів, на зразок концентрації за певними ризиками. Вона може включати в себе, наприклад, групування за відношенням розміру позики до вартості застави, за географічним або галузевим принципом, чи за типом емітента.

- Б8Ж Кількість рівнів градації рейтингу за кредитним ризиком, що використовується для розкриття інформації, передбаченої параграфом 35І, має відповідати тій кількості, яка зазначається суб'єктом господарювання у звітах для провідного управлінського персоналу в цілях управління кредитним ризиком. Якщо єдиним видом наявних відомостей на рівні позичальників є інформація про прострочення, а суб'єкт господарювання використовує інформацію про прострочення для з'ясування того, чи зазнав кредитний ризик суттєвого зростання з моменту первісного визнання, згідно з параграфом 5.5.10 МСФЗ 9, то суб'єкт господарювання має надати аналіз таких фінансових активів за статусом прострочення.
- Б8З Якщо суб'єкт господарювання оцінював очікувані кредитні збитки на груповій основі, то суб'єкт господарювання може виявитись не у змозі розподілити валову балансову вартість окремих фінансових активів або величину кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій на рівні рейтингу за кредитним ризиком, щодо яких визнаються очікувані кредитні збитки протягом строку дії. У такому разі суб'єкт господарювання повинен застосовувати вимогу параграфу 35І до тих фінансових інструментів, які можуть бути безпосередньо розподілені на рівні рейтингу за кредитним ризиком, і окремо розкривати валову балансову вартість фінансових інструментів, для яких очікувані кредитні збитки за весь строк дії оцінювались на груповій основі.
- Б9 Параграфи 35И(а) й 36(а) встановлюють обов'язковість розкриття суми, що якнайкраще представляє максимальну величину кредитного ризику суб'єкта господарювання. Для фінансового активу вона зазвичай дорівнює валовій балансовій вартості за вирахуванням:
- (а) ...
  - (б) будь-якого резерву під збитки, визнаного згідно з МСФЗ 9.



- Б10 До видів діяльності, що спричиняють кредитний ризик та пов'язану з ними максимальну величину кредитного ризику, належать, зокрема, такі види діяльності:
- (а) надання позик клієнтам та розміщення депозитів у інших суб'єктів господарювання. У таких випадках максимальною величиною кредитного ризику є балансова вартість відповідних фінансових активів.
  - (б) ...
- Б22 *Ризик відсоткової ставки* виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки, визнаними у звіті про фінансовий стан (наприклад, за придбаними або випущеними борговими інструментами), та за деякими фінансовими інструментами, не визнаними у звіті про фінансовий стан (наприклад, за деякими зобов'язаннями з кредитування).
- Б27 Відповідно до параграфу 40(а), чутливість прибутку або збитку (що виникає, наприклад, від інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку) розкривається окремо від чутливості іншого сукупного доходу (що виникає, наприклад, від інвестицій в інструменти власного капіталу, зміни справедливої вартості яких подаються в іншому сукупному доході).

В16 Додаток Г вилучено.

### **IFRS 9 «Фінансові інструменти» (випущений у листопаді 2009 року)**

В17 Параграф 8.1.1 викладено в наведеній нижче редакції:

- 8.1.1 Стандарт МСФЗ 9, випущений у липні 2014 року, замінює собою цей Стандарт. Суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9, випущений у липні 2014 року, для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або пізніше. Водночас, суб'єкт господарювання має право прийняти рішення стосовно річних періодів, що розпочалися до 1 січня 2018 року, про застосування цього Стандарту в тому (й лише в тому) разі, якщо дата першого застосування таким суб'єктом господарювання мала місце до 1 лютого 2015 року. Якщо суб'єкт господарювання ухвалить рішення про застосування цього Стандарту, він розкриває цей факт і одночасно застосовує зміни до додатку В.

### **IFRS 9 «Фінансові інструменти» (випущений у жовтні 2010 року)**

В18 Параграфи 7.1.1 і 7.3.2 викладено в наведеній нижче редакції й додано параграф 7.1.1А:

- 7.1.1 Стандарт МСФЗ 9, випущений у липні 2014 року, замінює собою цей Стандарт. Суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9,

випущений у липні 2014 року, для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або пізніше. Водночас, суб'єкт господарювання має право прийняти рішення стосовно річних періодів, що розпочались до 1 січня 2018 року, про застосування цього Стандарту в тому (й лише в тому) разі, якщо дата першого застосування таким суб'єктом господарювання мала місце до 1 лютого 2015 року. Якщо суб'єкт господарювання ухвалив рішення про застосування цього Стандарту та ще не застосовує МСФЗ 9, випущений у 2009 році, він зобов'язаний застосовувати всі вимоги цього Стандарту одночасно (з урахуванням, однак, параграфів 7.1.1А та 7.3.2). Якщо суб'єкт господарювання застосовує цей Стандарт, він розкриває цей факт і одночасно застосовує зміни до додатку В.

7.1.1А Незважаючи на встановлені параграфом 7.1.1 вимоги, суб'єкт господарювання має право прийняти рішення щодо річних періодів, що розпочались до 1 січня 2018 року, про застосування ним викладених у параграфах 5.7.1(в), 5.7.7—5.7.9, 7.2.13 і Б5.7.5—Б5.7.20 вимог щодо подання прибутків та збитків за фінансовими зобов'язаннями, призначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, без застосування інших вимог цього Стандарту. Якщо суб'єкт господарювання прийме рішення про застосування лише вищезгаданих параграфів, він розкриває інформацію про цей факт і здійснює на постійній основі розкриття відомостей, передбачених параграфами 10—11 МСФЗ 7 (зі змінами, внесеними цим Стандартом).

7.3.2 Цей Стандарт замінює собою МСФЗ 9, випущений у 2009 році. Водночас, суб'єкт господарювання має право прийняти рішення стосовно річних періодів, що розпочались до 1 січня 2018 року, про застосування МСФЗ 9, випущеного у 2009 році, в тому (й лише в тому) разі, якщо дата першого застосування таким суб'єктом господарювання мала місце до 1 лютого 2015 року.

## **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (облік хеджування та зміни, що вносяться в МСФЗ 9, МСФЗ 7 і МСБО 39)**

---

В19 Параграфи 7.1.1, 7.1.2 і 7.3.2 викладено в наведеній нижче редакції:

7.1.1 Стандарт МСФЗ 9, випущений у липні 2014 року, замінює собою цей Стандарт. Суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9, випущений у липні 2014 року, для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або пізніше. Водночас, суб'єкт господарювання має право прийняти рішення стосовно річних періодів, що розпочались до 1 січня 2018 року, про застосування цього Стандарту в тому (й лише в тому) разі, якщо дата першого застосування таким суб'єктом господарювання мала місце до

1 лютого 2015 року. У разі прийняття суб'єктом господарювання рішення про застосування цього Стандарту він зобов'язаний застосовувати всі вимоги цього Стандарту одночасно (з урахуванням, однак, параграфів 7.1.1А та 7.2.16). Якщо суб'єкт господарювання застосовує цей Стандарт, він розкриває цей факт і одночасно застосовує зміни до додатку В.

7.1.2 Незважаючи на встановлені параграфом 7.1.1 вимоги, суб'єкт господарювання має право прийняти рішення щодо річних періодів, що розпочались до 1 січня 2018 року, про застосування ним викладених у параграфах 5.7.1(в), 5.7.7—5.7.9, 7.2.13 і Б5.7.5—Б5.7.20 вимог щодо подання прибутків та збитків за фінансовими зобов'язаннями, призначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, без застосування інших вимог цього Стандарту. Якщо суб'єкт господарювання прийме рішення про застосування лише вищезгаданих параграфів, він розкриває інформацію про цей факт і здійснює на постійній основі розкриття відомостей, передбачених параграфами 10—11 МСФЗ 7 (зі змінами, внесеними МСФЗ 9, випущеним у жовтні 2010 року).

7.3.2 Цей Стандарт замінює собою МСФЗ 9, випущений у 2009 році, та МСФЗ 9, випущений у 2010 році. Водночас, суб'єкт господарювання має право прийняти рішення стосовно річних періодів, що розпочались до 1 січня 2018 року, про застосування МСФЗ 9, випущеного у 2009 році, або МСФЗ 9, випущеного у 2010 році, в тому (й лише в тому) разі, якщо дата першого застосування таким суб'єктом господарювання мала місце до 1 лютого 2015 року.

### **МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

---

В20 Параграф 52 викладено в наведеній нижче редакції:

52 Виняток у параграфі 48 застосовується лише до фінансових активів, фінансових зобов'язань та інших контрактів у межах сфери застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (або МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», якщо МСФЗ 9 ще не впроваджено). Фінансові активи та фінансові зобов'язання, про які йдеться в параграфах 48—51 та 53—56, слід розуміти як застосування до всіх контрактів, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 (або МСБО 39, якщо МСФЗ 9 ще не впроваджено) та обліковуються відповідно до них, незалежно від того, чи відповідають вони визначенням фінансових активів чи фінансових зобов'язань, наведеним у МСБО 32 «Фінансові активи: подання».

В21 У додатку В додано новий параграф В5 такого змісту:

В5 Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, в параграф 52 внесено зміни. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

## **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

---

В22 У параграфі 7 визначення «іншого сукупного доходу», а також параграфи 68, 71, 82, 93, 95, 96, 106 і 123 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 139Г, 139Е та 139І вилучено, а параграф 139К додано:

**7 Терміни, які використовуються в цьому Стандарті, мають такі значення:**

...

***Інший сукупний дохід*** містить статті доходів і витрат (включаючи коригування перекласифікації), які не визнані в прибутку або збитку, як вимагають або дозволяють інші МСФЗ.

Компонентами іншого сукупного доходу є:

- (а) ...
- (г) прибутки та збитки від інвестицій в інструменти власного капіталу, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до параграфу 5.7.5 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- (га) прибутки та збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до параграфу 4.1.2А МСФЗ 9;
- г) ефективна частка прибутків та збитків за інструментами хеджування при хеджуванні грошових потоків, а також прибутки та збитки за інструментами хеджування, які хеджують інвестиції в інструменти власного капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до параграфу 5.7.5 МСФЗ 9 (див. розділ 6 МСФЗ 9);
- (д) для окремих зобов'язань, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, величина зміни справедливої вартості, що може бути віднесена на зміни кредитного ризику за зобов'язанням (див. параграф 5.7.7 МСФЗ 9);
- (е) зміни величини часової вартості опціонів при розмежуванні внутрішньої вартості та часової вартості опціонного контракту з призначенням інструментом хеджування лише зміни внутрішньої вартості (див. главу 6 МСФЗ 9);

(є) зміни вартості форвардних елементів форвардних контрактів при розмежуванні форвардного елемента та спотового елемента форвардного контракту з призначенням інструментом хеджування лише зміни вартості спотового елемента; а також зміни вартості базисного валютного спреду за фінансовим інструментом при його вилученні з призначення фінансового інструмента інструментом хеджування (див. главу 6 МСФЗ 9);

...

- 68 Операційний цикл суб'єкта господарювання — це час між придбанням активів для переробки та реалізацією їх за грошові кошти або еквіваленти грошових коштів. Якщо нормальний операційний цикл суб'єкта господарювання не можна чітко ідентифікувати, то припускається, що його тривалість дорівнює дванадцяти місяцям. Поточні активи складаються з активів (таких як запаси та торговельна дебіторська заборгованість), які продаються, споживаються чи реалізуються в межах звичайного операційного циклу, навіть якщо не очікується, що вони будуть реалізовані протягом дванадцяти місяців після кінця звітного періоду. Поточні активи складаються також із активів, утримуваних, в основному, з метою продажу (наприклад, деякі фінансові активи, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі, наведеному в МСФЗ 9), та поточної частини непоточних фінансових активів.
- 71 Інші поточні зобов'язання не погашаються в рамках нормального операційного циклу, а підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду або утримуються в основному з метою продажу. Це, наприклад, деякі фінансові зобов'язання, що відповідають визначенню утримуваних для продажу, наведеному в МСФЗ 9, банківські овердрафти та поточна частина непоточних фінансових зобов'язань, дивіденди до сплати, податки на прибуток та інша неторговельна кредиторська заборгованість. Фінансові зобов'язання, що забезпечують фінансування на довгостроковій основі (тобто не є частиною робочого капіталу, що використовується в нормальному операційному циклі суб'єкта господарювання) і не підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців після кінця звітного періоду, є непоточними зобов'язаннями, на які поширюються вимоги параграфів 74 і 75.
- 82 **Окрім статей, що вимагаються іншими МСФЗ, розділ прибутків та збитків або звіт про прибутки та збитки має включати статті, які подають такі суми за період:**

- (а) дохід із окремим зазначенням процентного доходу, обчисленого з застосуванням методу ефективного відсотка;
- (аа) прибутки та збитки, що виникають унаслідок припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- (б) фінансові витрати;
- (ба) збитки від зменшення корисності (включаючи сторнування збитків від зменшення корисності або прибутки від зменшення корисності), визначені згідно з розділом 5.5 МСФЗ 9;
- (в) частку прибутку або збитку асоційованих та спільних підприємств, що обліковуються за методом участі в капіталі;
- (ва) будь-який прибуток або збиток унаслідок різниці між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю на дату перекласифікації (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 9), якщо фінансовий актив перекласифіковано з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- (вб) будь-який кумулятивний прибуток або збиток, що був попередньо визнаний в іншому сукупному доході, а тепер перекласифікований у прибуток або збиток, якщо фінансовий актив перекласифіковано з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- (г) ...

93 Інші МСФЗ визначають, чи потрібно і коли саме потрібно перекласифікувати у прибуток або збиток суми, попередньо визнані в іншому сукупному доході. У цьому Стандарті такі перекласифікації називаються коригуванням перекласифікації. Коригування перекласифікації включається до відповідного компоненту іншого сукупного доходу в періоді, у якому таке коригування перекласифіковують у прибуток або збиток. Ці суми могли визнаватись в іншому сукупному доході як нереалізований дохід у поточному або попередньому періодах. Такі нереалізовані доходи необхідно вилучати з іншого сукупного доходу в періоді, в якому реалізовані доходи перекласифікують у прибуток або збиток для уникнення їх подвійного врахування в загальній сумі сукупного доходу.

- 95 Коригування перекласифікації виникають, наприклад, при вибутті закордонної господарської одиниці (див. МСБО 21) та коли певний хеджований прогнозний грошовий потік впливає на прибуток чи збиток (див. параграф 6.5.11(г) МСФЗ 9 стосовно хеджування грошових потоків).
- 96 Коригування перекласифікації не виникають унаслідок змін у надлишку переоцінки, визнаних відповідно до МСБО 16 або МСБО 38, або внаслідок переоцінки програм із визначеними виплатами, визнаних згідно з МСБО 19. Ці компоненти визнаються в іншому сукупному доході і не перекласифікуються у прибуток чи збиток у наступних періодах. Зміни в надлишку переоцінки можуть бути переведені до нерозподіленого прибутку в наступних періодах, коли актив використовується або коли його визнання припиняється (див. МСБО 16 та МСБО 38). Відповідно до МСФЗ 9, коригування перекласифікації не виникають, якщо хеджування грошових потоків або облік часової вартості опціону (або форвардного елемента форвардного контракту чи базисного валютного спреда за фінансовим інструментом) спричиняє вилучення сум відповідно з резерву хеджування грошових потоків або окремого компонента власного капіталу та їх безпосереднє включення в первісну вартість або іншу балансову вартість активу чи зобов'язання. Ці суми переводяться безпосередньо в активи або зобов'язання.
- 106 Суб'єкт господарювання подає звіт про зміни у власному капіталі відповідно до вимог параграфа 10. Звіт про зміни у власному капіталі містить таку інформацію:**
- (а) ...**
  - (в) [Вилучено]**
  - (г) для кожного компонента власного капіталу, зіставлення балансової вартості на початок та на кінець періоду з окремим розкриттям (щонайменше) змін у результаті:**
    - (і) прибутку чи збитку;**
    - (іі) іншого сукупного доходу; і**
    - (ііі) операцій з власниками, які діють згідно зі своїми повноваженнями власників, із окремим зазначенням внесків власників і виплат власникам, а також змін у частках власності в дочірніх підприємствах, які не спричинили втрату контролю.**
- 123 Застосовуючи облікові політики суб'єкта господарювання, управлінський персонал формує різні професійні судження (що не обмежуються попередніми оцінками), які можуть суттєво вплинути на суми, визнані суб'єктом господарювання у фінансовій

звітності. Наприклад, управлінський персонал формує професійні судження при визначенні таких питань:

- (а) [Вилучено]
- (б) те, коли в основному всі значні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на фінансові активи та активи оренди передаються іншим суб'єктам господарювання;
- (в) те, чи конкретні операції продажу товарів є за своєю суттю механізмами фінансування, а отже й не генерують доходу; і
- (г) те, чи договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

139Г [Вилучено]

139Е [Вилучено]

139Ї [Вилучено]

139К Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 7, 68, 71, 82, 93, 95, 96, 106 і 123, і вилучено параграфи 139Г, 139Е й 139Ї. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

## **МСБО 2 «Запаси»**

В23 Параграф 2 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 40А, 40Б й 40Г вилучено, а параграф 40Д додано:

**2 Цей Стандарт застосовується до всіх запасів, за винятком:**

- (а) [Вилучено]
- (б) **фінансових інструментів (див. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»); і**
- (в) ...

40А [Вилучено]

40Б [Вилучено]

40Г [Вилучено]

40Д Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграф 2 й вилучено параграфи 40А, 40Б й 40Г. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

## **МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»**

В24 Параграф 53 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 54А, 54Б й 54Г вилучено, а параграф 54Г додано:



- 53 Не слід використовувати інформацію, яка стала відома пізніше при застосуванні нової облікової політики до попереднього періоду чи коригуванні сум за попередній період ні при здійсненні припущень щодо того, якими були наміри управлінського персоналу в попередньому періоді, ні при оцінці сум, визнаних, оцінених чи розкритих у попередньому періоді. Наприклад, якщо суб'єкт господарювання виправляє помилку попереднього періоду, обчислюючи своє зобов'язання щодо накопичених днів тимчасової непрацездатності працівників відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам», він не бере до уваги інформацію про період незвичайно важкого грипу протягом наступного періоду, яка стала наявною після затвердження до випуску фінансової звітності за попередній період. Той факт, що суттєві попередні оцінки часто потрібні під час зміни порівняльної інформації, поданої за попередні періоди, не звільняє від перешкоджає достовірному коригуванню або виправленню порівняльної інформації.
- 54А [Вилучено]
- 54Б [Вилучено]
- 54Г [Вилучено]
- 54Г Стандартом МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграф 53 й вилучено параграфи 54А, 54Б й 54Г. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

## **МСБО 10 «Події після звітного періоду»**

---

- В25 Параграф 9 викладено в наведеній нижче редакції й додано параграф 23Б:
- 9 Далі наведено приклади подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли суб'єктові господарювання слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті:
- (а) ...
- (б) отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати. Наприклад:
- (і) банкрутство замовника, яке сталося після звітного періоду, підтверджує, як правило, що заборгованість цього замовника була кредитно-знеціненою на кінець звітного періоду;

- 23Б Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, в параграф 9 внесено зміни. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **МСБО 12 «Податки на прибуток»**

---

- В26 Параграф 20 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 96, 97 і 98Г вилучено, а параграф 98Д додано:

20 МСФЗ дозволяють або вимагають обліковувати певні активи за справедливою вартістю або переоцінювати їх (див., наприклад, МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). У деяких юрисдикціях переоцінка або інше перерахування вартості активу до справедливої вартості впливає на оподатковуваний прибуток (податковий збиток) за поточний період. Унаслідок цього податкову базу активу коригують і тимчасова різниця не виникає. В інших юрисдикціях переоцінка чи перерахування вартості активу не впливає на оподатковуваний прибуток періоду переоцінки або перерахування, а отже, податкову базу активу не коригують. Незважаючи на це, майбутнє відшкодування балансової вартості приведе до отримання суб'єктом господарювання економічних вигід, які підлягають оподаткуванню, а сума, яка вираховується для цілей оподаткування, відрізнятиметься від суми цих економічних вигід. Різниця між балансовою вартістю переоціненого активу та його податковою базою є тимчасовою різницею, і вона спричиняє виникнення відстроченого податкового зобов'язання чи активу. Це твердження є правильним, навіть якщо:

(а) ...

96 [Вилучено]

97 [Вилучено]

98Г [Вилучено]

98Д Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграф 20 і вилучено параграфи 96, 97 й 98Г. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу»**

---

- В27 Параграф 10А викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 44 і 47 вилучено, а параграф 48 додано:

10А Вигода від державної позики зі ставкою відсотка нижче за ринкову вважається державним грантом. Така позика визнається й

оцінюється згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Вигода від ставки відсотка, нижчої ніж ринкова, оцінюється як різниця між первинною балансовою вартістю позики, визначеною згідно з МСФЗ 9, та отриманими коштами. Вигода обліковується згідно з цим Стандартом. Суб'єкт господарювання має врахувати умови та зобов'язання, які були або повинні бути виконані при визначенні витрат, які, як передбачається, має компенсувати вигода від позики.

44 [Вилучено]

47 [Вилучено]

48 Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграф 10А й вилучено параграфи 44 й 47. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

## **МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»**

---

B28 [Не застосовується до вимог]

B29 Параграфи 3, 4, 5, 27 і 52 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 60В, 60Г й 60Ж вилучено, а параграф 60З додано:

**3 Цей Стандарт застосовується:** [примітку вилучено]

(а) **в обліку операцій та залишків в іноземних валютах, за винятком операцій із тими похідними інструментами та залишків за ними, на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;**

(б) ...

4 МСФЗ 9 застосовується до багатьох похідних інструментів в іноземній валюті, і, відповідно, вони не входять до сфери застосування цього Стандарту. Проте на похідні інструменти в іноземній валюті, що не входять до сфери застосування МСФЗ 9 (наприклад, деякі похідні інструменти в іноземній валюті, вбудовані в інші контракти), поширюється сфера застосування цього Стандарту. Крім того, цей Стандарт застосовується, коли суб'єкт господарювання переводить суми, пов'язані з похідними інструментами, зі своєї функціональної валюти у свою валюту подання.

5 Цей Стандарт не застосовується для обліку хеджування статей в іноземній валюті, у тому числі хеджування чистої інвестиції в закордонну господарську одиницю. До обліку хеджування застосовується МСФЗ 9.

27 Як зазначено в параграфах 3(а) та 5 до обліку хеджування за статтями в іноземній валюті застосовується МСФЗ 9. Застосування обліку хеджування вимагає від суб'єкта господарювання

обліковувати деякі курсові різниці інакше, ніж цього вимагає підхід до курсових різниць у цьому Стандарті. Наприклад, МСФЗ 9 вимагає, щоб курсові різниці за монетарними статтями, які при хеджуванні грошових потоків кваліфікуються як інструменти хеджування, первісно відображалися в іншому сукупному доході в тому обсязі, в якому хеджування є ефективним.

**52 Суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію:**

**(а) суму курсових різниць, визнаних у прибутку або збитку, за винятком тих, що виникають від фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток згідно з МСФЗ 9; і**

**(б) ...**

60В [Вилучено]

60Г [Вилучено]

60Ж [Вилучено]

60З Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 3, 4, 5, 27 і 52, й вилучено параграфи 60В, 60Г та 60Ж. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **МСБО 23 «Витрати на позики»**

В30 Параграф 6 викладено в наведеній нижче редакції й додано параграф 29Б:

6 Витрати на позики можуть включати:

(а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9;

(б) ...

29Б Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, в параграф 6 внесено зміни. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**

В31 Параграфи 40—42 викладено в наведеній нижче редакції, а параграфи 41А—41В й 45А додано:

40 Після застосування методу участі в капіталі, включаючи визнання збитків асоційованого або спільного підприємства згідно з параграфом 38, суб'єкт господарювання застосовує вимоги параграфів 41А—41В, щоб з'ясувати, чи наявні якісь об'єктивні докази зменшення корисності його чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство.

- 41 Суб'єкт господарювання застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності до своїх інших часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 і не являють собою частину чистої інвестиції.
- 41А Корисність чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство зменшується, а збитки від зменшення корисності мають місце тоді й лише тоді, коли існують об'єктивні докази зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, що настали після первісного визнання чистої інвестиції («події збитку») й така подія (або події) збитку справила вплив на оціночний обсяг майбутніх грошових потоків від чистої інвестиції, який можна оцінити достовірно. З'ясування єдиної конкретної події, що призвела до зменшення корисності, може виявитись неможливим. Зменшення корисності, натомість, могло бути викликане сукупним впливом кількох подій. Збитки, очікувані внаслідок майбутніх подій, незалежно від того, наскільки вони є ймовірними, не визнаються. Об'єктивні докази зменшення корисності чистої інвестиції включають у себе наявні дані про такі події збитку, що привернули до себе увагу суб'єкта господарювання:
- (а) значні фінансові труднощі асоційованого або спільного підприємства;
  - (б) порушення договору на кшталт дефолту або прострочення платежів асоційованим або спільним підприємством;
  - (в) надання суб'єктом господарювання з економічних або юридичних міркувань поступки своєму асоційованому або спільному підприємству з огляду на його фінансові труднощі, можливість надання якої за інших умов суб'єкт господарювання не розглядав би;
  - (г) зростання ймовірності оголошення асоційованим або спільним підприємством банкрутства або іншої фінансової реорганізації; або
  - (г) зникнення активного ринку для чистої інвестиції внаслідок фінансових труднощів асоційованого або спільного підприємства.
- 41Б Зникнення активного ринку через те, що інструменти власного капіталу або фінансові інструменти асоційованого або спільного підприємства більше не котируються на організованому ринку, не є доказом зменшення корисності. Зниження кредитного рейтингу асоційованого або спільного підприємства або зниження справедливої вартості асоційованого або спільного підприємства саме по собі не є, але може не бути доказом зменшення корисності в разі розгляду разом із іншою наявною інформацією.

41В Окрім типів подій, зазначених у параграфі 41А, до об'єктивних доказів зменшення корисності чистих інвестицій у інструменти власного капіталу асоційованого або спільного підприємства, належить інформація про значні зміни із несприятливим впливом, що мали місце у технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, в якому працює асоційоване або спільне підприємство, та вказують, що собівартість інвестицій в інструменти власного капіталу не може бути повернута. Значне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції в інструмент власного капіталу до рівня, нижчого за їх собівартість, також є об'єктивним доказом зменшення корисності.

42 Оскільки гудвіл, який є частиною балансової вартості інвестиції в асоційоване або спільне підприємство, не визнається окремо, то він не підлягає окремій перевірці на зменшення корисності шляхом застосування вимог щодо перевірки гудвілу на зменшення корисності, установлених МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Замість цього вся балансова вартість інвестиції як єдиний актив перевіряється на зменшення корисності згідно з МСБО 36 шляхом порівняння суми очікуваного відшкодування (більша з двох оцінок вартості використання та справедливої вартості за вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем) з її балансовою вартістю завжди, коли застосування параграфів 41А—41В вказує на можливе зменшення корисності чистої інвестиції. Збиток від зменшення корисності, визнаний за таких обставин, не відноситься на жодний актив, включаючи гудвіл, що являє собою частину балансової вартості чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство. Відповідно й будь-яке сторнування такого збитку від зменшення корисності визнається відповідно до МСБО 36 в обов'язі зростання суми очікуваного відшкодування чистих інвестицій. При визначенні вартості при використанні чистої інвестиції суб'єкт господарювання оцінює:

- (а) свою частку теперішньої вартості оцінюваних майбутніх грошових потоків, які, за очікуванням, будуть згенеровані асоційованим або спільним підприємством, включаючи грошові потоки від операцій асоційованого або спільного підприємства та надходження від остаточного вибуття інвестиції; або
- (б) поточна вартість оцінюваних майбутніх грошових потоків, очікуваних від дивідендів до одержання від інвестицій та надходжень від їх остаточного вибуття.

За умови використання належних припущень, обидва методи дають однаковий результат.

45А Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 40—42 й додано параграфи 41А—41В. Суб'єкт

господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

## **МСБО32 «Фінансові інструменти: подання»**

---

В32 [Не застосовується до вимог]

В33 Параграфи 3, 4, 8, 12, 23, 31, 42 і 96В викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 97Д, 97Є й 97Л вилучено, а параграф 97Н додано:

3 Принципи цього Стандарту доповнюють принципи визнання та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, викладені в МСБО 9 «Фінансові інструменти», та принципи розкриття інформації про них, викладені в МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

## **Сфера застосування**

---

4 Цей Стандарт застосовується всіма суб'єктами господарювання до фінансових інструментів усіх типів, окрім:

(а) тих часток участі в дочірніх, асоційованих і спільних підприємствах, що обліковуються згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» або МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Проте в деяких випадках МСФЗ 10, МСБО 27 або МСБО 28 вимагають від суб'єкта господарювання або дозволяють йому обліковувати частку участі в дочірньому, асоційованому або спільному підприємстві із застосуванням МСФЗ 9; у таких випадках суб'єкти господарювання застосовують вимоги цього Стандарту. Суб'єкти господарювання застосовують також цей Стандарт до всіх похідних інструментів, пов'язаних з частками участі у дочірніх, асоційованих або спільних підприємствах.

(б) ...

(г) страхових контрактів, як визначено в МСФЗ 4 «Страхові контракти». Проте цей Стандарт застосовується до похідних інструментів, які вбудовано у страхові контракти, якщо МСФЗ 9 вимагає від суб'єкта господарювання обліковувати їх окремо. Крім того, емітент застосовує цей Стандарт до договорів фінансової гарантії, якщо він застосовує МСФЗ 9 для визнання та оцінки цих контрактів; але якщо він обирає можливість, передбачену параграфом 4(г) МСФЗ 4, застосовувати для їх визнання та оцінки МСФЗ 4, то він застосовує МСФЗ 4;

(г) фінансових інструментів, на які поширюється сфера застосування МСФЗ 4, оскільки вони містять елемент умови дискреційної участі. Емітент таких інструментів звільняється від застосування до цих характеристик параграфів 15—32 та К325—К335 цього Стандарту стосовно поділу на фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу. Водночас, усі інші вимоги цього Стандарту на ці інструменти поширюються. Крім того, цей Стандарт застосовується до похідних інструментів, які вбудовано в такі інструменти (див. МСФЗ 9).

(д) ...

8 Цей Стандарт застосовується до тих договорів купівлі або продажу нефінансового об'єкта, що можуть бути погашені шляхом заліку зустрічних вимог на нетто-основі грошовими коштами або іншим фінансовим інструментом, або шляхом обміну фінансовими інструментами так, ніби такі договори є фінансовими інструментами, крім тих договорів, які були укладені та продовжують утримуватися з метою одержання або поставки нефінансового об'єкта згідно з очікуваними вимогами суб'єкта господарювання щодо придбання, продажу або використання. Водночас, цей Стандарт застосовується до договорів, призначених суб'єктом господарювання, як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, згідно з параграфом 2.5 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

12 Наведені нижче терміни визначені в додатку А до МСФЗ 9 або параграфі 9 МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» й використовуються в цьому Стандарті в значеннях, наведених у МСБО 39 і МСФЗ 9.

- амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання (amortised cost of a financial asset or financial liability)
- припинення визнання (derecognition)
- похідний інструмент (derivative)
- метод ефективного відсотка (effective interest method)
- договір фінансової гарантії (financial guarantee contract)
- фінансове зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток (financial liability at fair value through profit or loss)
- тверде зобов'язання (firm commitment)
- прогнозована операція (forecast transaction)



- ефективність хеджування (hedge effectiveness)
- об'єкт хеджування (hedged item)
- інструмент хеджування (hedging instrument)
- утримувані для торгівлі (held for trading)
- звичайне придбання або продаж (regular way purchase or sale).
- витрати на операцію (transaction costs).

23 За винятком обставин, зазначених у параграфах 16А та 16Б або в параграфах 16В та 16Г, контракт, який містить зобов'язання суб'єкта господарювання придбати свої власні інструменти власного капіталу за грошові кошти чи за інший фінансовий актив, приводить до виникнення фінансового зобов'язання у розмірі теперішньої вартості викупної суми (наприклад, теперішньої вартості ціни форвардного контракту на продаж з наступним викупом, ціни виконання опціону або іншої викупної суми). Це так, навіть якщо сам контракт є інструментом власного капіталу. Прикладом може бути зобов'язання суб'єкта господарювання за форвардним контрактом придбати свої власні інструменти капіталу за грошові кошти. Фінансове зобов'язання первісно визнається за теперішньою вартістю викупної суми й перекласифіковується з власного капіталу. Надалі фінансове зобов'язання оцінюється відповідно до МСФЗ 9. Якщо строк контракту спливає без виконання, балансова вартість фінансового зобов'язання перекласифіковується у власний капітал. Договірне зобов'язання суб'єкта господарювання придбати свої власні інструменти власного капіталу приводить до виникнення фінансового зобов'язання в розмірі теперішньої вартості викупної суми, навіть якщо зобов'язання придбати залежить від здійснення контрагентом права викупу (наприклад, проданий опціон «пут», який надає контрагентові право продати інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання цьому ж суб'єктові господарювання за фіксованою ціною).

31 В МСФЗ 9 йдеться про оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань. Інструменти власного капіталу — це інструменти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань. Отже, якщо первісна балансова вартість складного фінансового інструмента розподіляється на компоненти власного капіталу й зобов'язань, на компонент власного капіталу розподіляється залишкова сума після вирахування зі справедливої вартості інструмента в цілому суми, яка окремо визначена для компонента зобов'язання. Вартість будь-яких характеристик похідних інструментів (наприклад, опціону «кол»), вбудованих у складний фінансовий інструмент, крім компонента власного капіталу (наприклад, опціон на

конвертування в звичайні акції), включається до компонента зобов'язання. Сума балансової вартості, розподілена на компоненти зобов'язань та власного капіталу при первісному визнанні, завжди дорівнює справедливій вартості, яка була б установлена для інструмента в цілому. Від того, що компоненти інструмента були первісно визнані окремо, не виникає жодного прибутку або збитку.

**42 Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати, а чисту суму подавати у звіті про фінансовий стан, тоді й лише тоді, коли суб'єкт господарювання:**

**(а) ...**

**Під час обліку передачі фінансового активу, який не відповідає вимогам щодо припинення визнання, суб'єктові господарювання не слід згортати переданий актив та відповідне зобов'язання (див. МСФЗ 9, параграф 3.2.22).**

96В Класифікація інструментів за цим винятком має обмежуватись обліком таких інструментів відповідно до вимог МСБО 1, МСБО 32, МСБО 39, МСФЗ 7 та МСФЗ 9. Такий інструмент не вважається інструментом власного капіталу на підставі інших керівництв— наприклад, МСФЗ 2.

97Д [Вилучено]

97Є [Вилучено]

97Л [Вилучено]

97Н Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 3, 4, 8, 12, 23, 31, 42, 96В, К32 й К330, і вилучено параграфи 97Д, 97Є та 97Л. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

В34 У додатку параграфи К32 й К330 викладено в наведеній нижче редакції:

К32 Стандарт не розглядає визнання або оцінку фінансових інструментів. Вимоги щодо визнання та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань установлені в МСФЗ 9.

К330 Параграф 28 стосується лише емітентів непохідних складних фінансових інструментів. У параграфі 28 не йде мова про складні фінансові інструменти з точки зору утримувачів. Про класифікацію та оцінку фінансових інструментів, що є складними фінансовими інструментами з точки зору утримувача, мова йде в МСФЗ 9.

### **МСБО 33 «Прибуток на акцію»**

---

В35 Параграф 34 викладено в наведеній нижче редакції й додано параграф 74Г:

- 34 Після того, як потенційні звичайні акції конвертуються у звичайні акції, статті, визначені в параграфі 33(а)—(в), більше не виникатимуть. Замість цього нові звичайні акції надають право на участь у прибутку чи збитку, що можуть бути віднесені на утримувачів звичайних акцій материнського підприємства. Отже, прибуток чи збиток, що можуть бути віднесені на утримувачів звичайних акцій материнського підприємства, обчислений відповідно до параграфу 12, коригується на статті, визначені в параграфі 33(а)—(в), й будь-які пов'язані з цим податки. До складу витрат, пов'язаних із потенційними звичайними акціями, входять витрати на операції та знижки, які обліковуються за методом ефективного відсотка (див. МСФЗ 9).
- 74Г Стандартом МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», випущеним у липні 2014 року, в параграф 34 внесено зміни. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **МСБО 36 «Зменшення корисності активів»**

---

В36 Параграфи 2, 4 і 5 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 140Д, 140Е й 140И вилучено, а параграф 140Ї додано:

- 2 Цей стандарт слід застосовувати для обліку зменшення корисності всіх активів за винятком:**
- (а) ...
  - (г) **фінансових активів у сфері застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;**
  - (д) ...
- 4 Цей Стандарт застосовується до фінансових активів, класифікованих як:
- (а) дочірні підприємства згідно з визначенням, наданим у МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»;
  - (б) асоційовані підприємства згідно з визначенням, наданим у МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»; й
  - (в) спільні підприємства згідно з визначенням, наданим у МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Для відображення в обліку зменшення корисності інших фінансових активів слід застосовувати МСФЗ 9.

- 5 Цей стандарт не поширюється на фінансові активи, що належать до сфери застосування МСФЗ 9, на інвестиційну нерухомість, що оцінюється за справедливою вартістю у сфері застосування МСБО 40, і на біологічні активи, пов'язані з сільськогосподарською

діяльністю, що оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж у сфері застосування МСБО 41. Однак цей стандарт застосовується до активів, які відображаються в обліку за переоціненою вартістю (тобто справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності) відповідно до інших МСФЗ на зразок моделі обліку за переоціненою вартістю, що наведена в МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи». Єдина відмінність між справедливою вартістю активу та його справедливою вартістю за вирахуванням витрат на вибуття є прямі додаткові витрати на вибуття цього активу.

(а) ...

140Д [Вилучено]

140Е [Вилучено]

140И [Вилучено]

140Ї Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 2, 4 й 5, і вилучено параграфи 140Д, 140Е та 140И. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»**

В37 Параграф 2 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 97 і 98 вилучено, а параграф 101 додано:

2 Цей стандарт не застосовується до фінансових інструментів (включаючи гарантії), на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

97 [Вилучено]

98 [Вилучено]

101 Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграф 2 й вилучено параграфи 97 й 98. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»**

В38 [Не застосовується до вимог]

В39 Заголовок над параграфом 1 і параграф 1 вилучено.

В40 Параграф 2 викладено в наведеній нижче редакції, а параграфи 4—7 вилучено:

**2** Цей Стандарт застосовується всіма суб'єктами господарювання до всіх фінансових інструментів у сфері застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», лише в тому обсязі, в якому:

- (а) МСФЗ 9 дозволяє застосовувати вимоги цього Стандарту щодо обліку хеджування; й
- (б) фінансовий інструмент є частиною відносин хеджування, які відповідають критеріям обліку хеджування відповідно до цього Стандарту.

**4—7** [Вилучено]

**В41** Параграфи 8 і 9 викладено в наведеній нижче редакції:

**8** Терміни, визначені в МСФЗ 13, МСФЗ 9 і МСБО 32 використовуються в цьому Стандарті в значеннях, наведених у додатку А до МСБО 13, додатку А до МСФЗ 9 та параграфі 11 МСБО 32. У МСФЗ 13, МСФЗ 9 і МСБО 32 визначено такі терміни:

- амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання (amortised cost of a financial asset or financial liability)
- припинення визнання (derecognition)
- похідний інструмент (derivative)
- метод ефективного відсотка (effective interest method)
- ефективна ставка відсотка (effective interest rate)
- інструмент власного капіталу (equity instrument)
- справедлива вартість (fair value)
- фінансовий актив (financial asset)
- фінансовий інструмент (financial instrument)
- фінансове зобов'язання (financial liability)

й надано керівництво щодо застосування цих визначень.

У параграфі 9 вилучено слова «Визначення похідного інструмента», «Визначення чотирьох категорій фінансових інструментів», «Визначення контракту фінансової гарантії» та «Визначення, пов'язані з визнанням та оцінкою».

**В42** Заголовки й параграфи 10—70 і параграф 79 вилучено.

**В43** Параграфи 71, 88—90 й 96 викладено в наведеній нижче редакції:

**71** Якщо суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 й не обрав своєю обліковою політикою подальше застосування вимог цього Стандарту щодо обліку хеджування (див. параграф 7.2.19 МСФЗ 9), то він застосовує вимоги глави 6 МСФЗ 9 до

обліку хеджування. Проте для хеджування справедливої вартості вразливості до ризику відсоткової ставки частини портфеля фінансових активів або фінансових зобов'язань суб'єкт господарювання має право, відповідно до параграфа 6.1.3 МСФЗ 9, застосовувати вимоги цього Стандарту щодо обліку хеджування, замість вимог МСФЗ 9. У такому випадку суб'єкт господарювання повинен також застосовувати особливі вимоги щодо обліку хеджування справедливої вартості для портфельного хеджування ризику відсоткової ставки (див. параграфи 81А, 89А та К3114–К3132).

**88** Відносини хеджування відповідають критеріям обліку хеджування відповідно до параграфів 89—102 тоді й лише тоді, коли виконуються всі зазначені нижче умови.

(а) ...

(г) ефективність хеджування можна достовірно оцінити, тобто можна достовірно оцінити справедливу вартість об'єкта хеджування або грошові потоки від нього, які можуть бути віднесені на ризик, щодо якого здійснюється хеджування, та справедливу вартість інструмента хеджування;

(г) ...

### **Хеджування справедливої вартості**

**89** Якщо хеджування справедливої вартості протягом періоду відповідає умовам параграфа 88, його слід обліковувати так:

(а) ...

(б) прибуток або збиток за об'єктом хеджування, що може бути віднесений на ризик, за яким здійснюється хеджування, коригує балансову вартість об'єкта хеджування та визнається в прибутку або збитку. Це положення застосовується, якщо об'єкт хеджування в іншому випадку оцінювався б за собівартістю. Визнання прибутку або збитку, що може бути віднесений на ризик, за яким здійснюється хеджування, в прибутку або збитку здійснюється, якщо об'єкт хеджування є фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до параграфа 4.1.2А МСФЗ 9.

**90** Якщо хеджуються лише окремі ризики, що можуть бути віднесені на до об'єкт хеджування, то визнані зміни справедливої вартості об'єкта хеджування, не пов'язані з ризиком, щодо якого здійснюється хеджування, визнаються в порядку, встановленому в параграфі 5.7.1 МСФЗ 9.

96 Зокрема, хеджування грошових потоків обліковується так:

- (а) ...
- (в) якщо задокументована стратегія суб'єкта господарювання щодо управління ризиком для конкретних відносин хеджування виключає з оцінки ефективності хеджування конкретний компонент прибутку чи збитку або пов'язаних із ним грошових потоків від інструмента хеджування (див. параграфи 74, 75 та 88 (а)), то цей виключений компонент прибутку або збитку визнається відповідно до параграфа 5.7.1 МСФЗ 9.

В44 Параграфи 103В, 103Г, 103Д, 103И, 104 й 108В викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 103Б, 103Є—103З, 103І—103Л, 103О, 105—107А й 108Г—108Д вилучено, а параграф 103Р додано:

103Б [Вилучено]

103В МСБО 1 (переглянутий у 2007 р.) вніс зміни до термінології, що використовується в усіх МСФЗ. Крім того, він вніс зміни до параграфів 95(а), 97, 98, 100, 102, 108 та К399Б. Суб'єктові господарювання слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 січня 2009 року або пізніше. Якщо суб'єкт господарювання застосовує МСБО 1 (переглянутий у 2007 р.) до періоду, що починається раніше, йому слід застосовувати зазначені зміни для такого періоду, що починається раніше.

103Г [Вилучено]

103Д [Вилучено]

103Є—  
103З [Вилучено]

103И Документ «Удосконалення МСФЗ», виданий у квітні 2009 року, вніс зміни в параграфи 2(е), 97 і 100. Суб'єкт господарювання застосовує зміни до цих параграфів перспективно до всіх контрактів, термін дії яких не спливає, для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або пізніше. Допускається дострокове застосування. Якщо суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до більш раннього періоду, він розкриває цей факт.

103І—  
103Л [Вилучено]

103О [Вилучено]

- 103P Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 2, 8, 9, 71, 88—90, 96, К395, К3114, К3118 і заголовки над параграфом К3133, й видалив параграфи 1, 4—7, 10—70, 103Б, 103Г, 103Д, 103Є—103З, 103І—103Л, 103О, 105—107А, 108Г—108Д, К31—К393 й К396. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.
- 104 Цей Стандарт слід застосовувати ретроспективно, за винятком випадків, зазначених у параграфі 108. Залишок нерозподіленого прибутку на початок періоду за перший поданий попередній період та всі інші порівняльні суми слід коригувати так, ніби цей Стандарт застосовувався завжди, крім тих випадків, коли перерахування інформації було б неможливим. Якщо переобрахування неможливе, суб'єктові господарювання слід розкривати цей факт та зазначати, якою мірою інформацію переобраховано.
- 105–107А [Вилучено]
- 108В Документ «Удосконалення до МСФЗ», виданий у травні 2008 року, змінив параграфи 73 та К38. Документ «Удосконалення до МСФЗ», виданий у квітні 2009 року, змінив параграф 80. Суб'єктові господарювання слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 січня 2009 року або пізніше. Більш раннє застосування всіх цих змін допускається. Якщо суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до більш раннього періоду, він розкриває цей факт.
- 108Г–108Д [Вилучено]
- В45 У додатку А вилучено заголовки і параграфи К31—К393 й параграф К396:
- В46 У додатку А параграфи К395, К3114 і К3118 викладено в наведеній нижче редакції, а першу примітку до параграфа К3118(б) вилучено:
- К395 Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю, можна призначити інструментом хеджування для хеджування валютного ризику.
- К3114 Для хеджування справедливої вартості відсоткового ризику, пов'язаного з портфелем фінансових активів або фінансових зобов'язань, суб'єкт господарювання виконуватиме вимоги цього



Стандарту, якщо він дотримуватиметься процедур, викладених нижче в пунктах (а) — (ж) та параграфах КЗ115—КЗ132:

(а) У рамках свого процесу управління ризиками суб'єкт господарювання ідентифікує портфель статей, відсотковий ризик яких він бажає хеджувати. Портфель може складатися лише з активів, лише з зобов'язань або з активів і зобов'язань разом. Суб'єкт господарювання може ідентифікувати два чи кілька портфелів; у такому випадку він застосовує наведене далі керівництво до кожного портфеля окремо;

(б) ...

КЗ118 Прикладом призначення, наведеного в параграфі КЗ114(в), є ситуація, якщо в певний період переоцінки суб'єкт господарювання попередньо оцінює, що він має активи з фіксованою ставкою відсотка у 100 ВО та зобов'язання з фіксованою ставкою відсотка у 80 ВО, й вирішує хеджувати всю чисту позицію у 20 ВО, то він призначає об'єктом хеджування активи у 20 ВО (частину активів). Це призначення відображається як «сума валюти» (наприклад, сума доларів, євро, фунтів чи рендів), а не як окремі активи. Звідси випливає, що всі активи (або зобов'язання), від яких походить сума хеджування — тобто, всі активи у 100 ВО в наведеному вище прикладі — мають бути:

(а) ...

(б) статтями, які можна кваліфікувати для обліку хеджування справедливої вартості, якщо вони були призначені хеджованими окремо. Зокрема, оскільки МСФЗ 9 установлює, що справедлива вартість фінансового зобов'язання з характеристикою «до запитання» (такі як депозити до запитання та деякі типи строкових депозитів) не менша, ніж сума до сплати на вимогу, дисконтована починаючи з першої дати, коли таку суму можуть вимагати до сплати, то таку статтю не можна кваліфікувати для обліку хеджування справедливої вартості протягом будь-якого періоду часу, що є за межами найкоротшого періоду, в якому утримувач може вимагати платежу. У наведеному вище прикладі хеджована позиція є сумою активів. Отже, такі зобов'язання не є частиною призначеного об'єкта хеджування, але використовуються суб'єктом господарювання для визначення суми активу, яку він призначає хеджованою. Якщо позиція суб'єкта господарювання, яку він бажає хеджувати, була сумою зобов'язань, то суму, що відображає призначений об'єкт хеджування, слід виокремити із зобов'язань із фіксованою ставкою відсотка (крім зобов'язань, погашення яких можуть

вимагати від суб'єкта господарювання в більш ранньому періоді), а оцінку відсотка, застосовану для оцінювання ефективності хеджування відповідно до параграфу КЗ126(б), — обчислювати як відсоток від цих інших зобов'язань. Наприклад, припустімо, що суб'єкт господарювання попередньо оцінює, що в певному періоді переоцінки він має зобов'язання з фіксованою ставкою відсотка сумою 100 ВО, яка складається з 40 ВО депозитів до запитання та 60 ВО зобов'язань без характеристики «до запитання», а також активів із фіксованою ставкою відсотка на суму 70 ВО. Якщо суб'єкт господарювання вирішує хеджувати всю чисту позицію в 30 ВО, він призначає об'єктом хеджування зобов'язання на суму 30 ВО або 50 відсотків зобов'язань без характеристики «до запитання».

В47 У додатку А заголовок над параграфом КЗ133 викладено в наведеній нижче редакції:

### **Перехід (параграфи 103—108В)**

### **Тлумачення КТМФЗ 2 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти»**

В48 Після заголовка «Посилання» вилучено посилання на МСБО 39 і додано посилання на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Параграфи 15 і 18 вилучено, а параграф 19 додано:

15 [Вилучено]

18 [Вилучено]

19 Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи А8 і А10, і вилучено параграфи 15 й 18. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

В49 У додатку параграфи А8 і А10 викладено в наведеній нижче редакції:

А8 Частки учасників, які перевищують межу, встановлену для заборони викупу, є фінансовими зобов'язаннями. При первісному визнанні кооперативний суб'єкт господарювання оцінює це фінансове зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кооперативний суб'єкт господарювання оцінює справедливую вартість таких фінансових зобов'язань згідно з параграфом 47 МСФЗ 13: «Справедлива вартість фінансового зобов'язання з ознакою «до запитання» (наприклад, депозит «до запитання») не менша, ніж сума до сплати на вимогу...». Відповідно, кооперативний суб'єкт господарювання класифікує максимальну суму до сплати на вимогу як фінансові зобов'язання згідно з умовами про викуп.

A10 Після внесення змін до статуту від кооперативного суб'єкта господарювання тепер можуть вимагати здійснення викупу в розмірі, що не перевищує 25 відсотків його часток в обігу або, щонайбільше, 50 000 часток по 20 ВО кожна. Відповідно, 1 січня 20X3 року кооперативний суб'єкт господарювання класифікує як фінансові зобов'язання суму у 1 000 000 ВО, що є максимальною сумою до сплати на вимогу згідно з умовами про викуп, визначеною відповідно до параграфу 47 МСФЗ 13. Таким чином, 1 січня 20X3 р. він переводить із власного капіталу до фінансових зобов'язань суму у 200 000 ВО, залишаючи 2 000 000 ВО класифікованими як власний капітал. У цьому прикладі суб'єкт господарювання не визнає прибутку чи збитку внаслідок такої зміни.

### **Тлумачення КТМФЗ 5 «Права на частки у фондах на виведення з експлуатації, відновлення та екологічну реабілітацію»**

B50 Після заголовка «Посилання» вилучено посилання на МСБО 39 і додано посилання на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Параграф 5 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 14А й 14В вилучено, а параграф 14Г додано:

5 Залишкова частка у фонді, що виходить за межі права на відшкодування (така, як договірне право на виплати після завершення всіх виведень із експлуатації або при ліквідації фонду), може бути інструментом капіталу в межах сфери застосування МСФЗ 9 й не входить до сфери застосування цього Тлумачення.

14А [Вилучено]

14В [Вилучено]

14Г Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграф 5 і вилучено параграфи 14А й 14В. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **Тлумачення КТМФЗ 10 «Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності»**

B51 Після заголовка «Посилання» вилучено посилання на МСБО 39 і додано посилання на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Параграфи 1, 2, 7 і 8 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 5, 6, 11—13 вилучено, а параграф 14 додано:

1 Від суб'єкта господарювання вимагається оцінювати гудвіл на зменшення корисності на кінець кожного звітного періоду та, якщо потрібно, визнавати збиток від зменшення корисності на цю

дату відповідно до МСБО 36. Проте на кінець наступного звітної періоду умови можуть змінитися настільки, що збиток від зменшення корисності зменшився б або зникнув, якби оцінку зменшення корисності робили лише на цю дату. Це Тлумачення надає керівництво щодо того, чи існують випадки, в яких слід сторнувати збитки від зменшення корисності.

2 Це Тлумачення розглядає взаємодію між вимогами МСБО 34 та визнанням збитків від зменшення корисності гудвілу згідно з МСБО 36, а також вплив цієї взаємодії на подальшу проміжну та річну фінансову звітність.

5 [Вилучено]

6 [Вилучено]

7 У Тлумаченні розглядається таке питання:

Чи слід суб'єктові господарювання сторнувати збитки від зменшення корисності, визнані у проміжному періоді стосовно гудвілу, коли б збиток не було визнано або було визнано в меншому розмірі, якби оцінку зменшення корисності робили лише на кінець наступного звітної періоду?

## **Консенсус**

---

8 Суб'єктові господарювання не слід сторнувати збиток від зменшення корисності, визнаний у попередньому проміжному періоді стосовно гудвілу.

11—13 [Вилучено]

14 Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 1, 2, 7 і 8, і вилучено параграфи 5, 6 і 11—13. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

## **Тлумачення КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію»**

---

В52 Після заголовка «Посилання» вилучено посилання на МСБО 39 і додано посилання на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Параграфи 23—25 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 28А—28В вилучено, а параграф 28Г додано:

23 МСБО 32, а також МСФЗ 7 і 9 застосовуються до фінансових активів, визнаних відповідно до параграфів 16 і 18.

- 24 Суми, що підлягають отриманню від надавача або за його вказівкою, відображаються в обліку відповідно до вимог МСФЗ 9:
- (а) за амортизованою собівартістю;
  - (б) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або
  - (в) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- 25 Якщо сума, надходження якої очікується від надавача, відображається в обліку за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то МСФЗ 9 вимагає визнавати відсотки, обчислені за методом ефективного відсотка, у прибутку або збитку.
- 28А— [Вилучено]  
28В
- 28Г Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 23—25 і додано параграфи 28А—28В. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **Тлумачення КТМФЗ 16 «Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю»**

---

- В53 Після заголовка «Посилання» додано посилання на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».
- В54 Параграфи 3, 5—7, 14 і 16 викладено в наведеній нижче редакції, параграф 18А вилучено, а параграф 18Б додано:
- 3 МСФЗ 9 вимагає призначати прийнятний об'єкт хеджування та прийнятні інструменти хеджування у відносинах обліку хеджування. За наявності призначених відносин хеджування, коли йдеться про хеджування чистих інвестицій, прибуток або збиток від інструмента хеджування, визначеного як ефективне хеджування чистої інвестиції, визнається в іншому сукупному доході і включається до курсових різниць, що виникають внаслідок перерахування результатів діяльності та фінансового стану закордонної господарської одиниці.
- 5 МСФЗ 9 дозволяє суб'єктові господарювання призначати або похідний інструмент, або непохідний фінансовий інструмент (або поєднання похідного й непохідного фінансових інструментів) інструментами хеджування валютного ризику. Це Тлумачення надає керівництво щодо того, де саме (в межах групи) можна

утримувати інструменти хеджування, які є хеджуванням чистих інвестицій у закордонну господарську одиницю, для їх кваліфікації з метою обліку хеджування.

- 6 МСБО 21 та МСФЗ 9 вимагають здійснювати перекласифікацію кумулятивних сум, визнаних в іншому сукупному доході, пов'язаному як із курсовими різницями, що виникають при перерахуванні результатів діяльності та фінансового стану закордонної господарської одиниці, так і з прибутком або збитком від інструмента хеджування, визначеним як ефективне хеджування чистої інвестиції, з власного капіталу у прибуток або збиток як коригування перекласифікації при вибутті закордонної господарської одиниці. Це Тлумачення надає керівництво щодо того, як суб'єктові господарювання слід визначати суми, що підлягають перекласифікації з власного капіталу в прибуток або збиток як для інструмента хеджування, так і для об'єкта хеджування.
- 7 Це Тлумачення застосовується до суб'єкта господарювання, який хеджує валютний ризик, що виникає внаслідок його чистих інвестицій у закордонні господарські одиниці, і бажає кваліфікувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9. Для зручності в цьому Тлумаченні такий суб'єкт господарювання визначається, як «материнське підприємство», а фінансова звітність, до якої включено чисті активи закордонних господарських одиниць, — «консолідована фінансова звітність». Усі посилання на материнське підприємство стосуються однаковою мірою суб'єкта господарювання, який має чисту інвестицію в закордонну господарську одиницю, що є спільним, асоційованим підприємством або відділенням.
- 14 Похідний або непохідний інструмент (чи поєднання похідного й непохідного інструментів) можна призначати інструментом хеджування при хеджуванні чистої інвестиції в закордонну господарську одиницю. Інструмент (інструменти) хеджування може бути утримуваний будь-яким суб'єктом (суб'єктами) господарювання в межах групи доти, доки задовольняються вимоги параграфу 6.4.1 МСФЗ 9 щодо призначення, документування та ефективності хеджування чистої інвестиції. Зокрема, стратегія хеджування групи має бути ретельно документована внаслідок можливості різних призначень на різних рівнях групи.
- 16 При вибутті закордонної господарської одиниці, яка хеджувалася, сума, перекласифікована як коригування перекласифікації у прибуток або збиток із резерву курсових різниць у консолідованій фінансовій звітності материнського підприємства, що має відношення до інструмента хеджування, є сумою, яку вимагає

визначати параграф 6.5.14 МСФЗ 9. Ця сума є кумулятивним прибутком або збитком від інструмента хеджування, який визначено як ефективне хеджування.

18А [Вилучено]

18Б Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 3, 5—7, 14, 16, К31 і К38, і вилучено параграф 18А. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

В55 У додатку параграфи К31 і К38 викладено в наведеній нижче редакції:

К31 У цьому додатку застосування Тлумачення проілюстровано з використанням наведеної нижче корпоративної структури. В усіх випадках описані відносини хеджування перевірятимуться на ефективність згідно з МСФЗ 9, хоча ця перевірка в цьому додатку не розглядається. Материнське підприємство, яке є кінцевим материнським підприємством, подає свою консолідовану фінансову звітність у євро (EUR) як у своїй функціональній валюті. Кожне дочірнє підприємство знаходиться в його повній власності. Чиста інвестиція Материнського підприємства в Дочірнє підприємств Б (функціональною валютою якого є фунт стерлінгів (GBP)) в розмірі 500 млн фунтів стерлінгів включає в себе 159 млн фунтів стерлінгів, що еквівалентні чистій інвестиції Дочірнього підприємства Б в Дочірнє підприємство В (функціональною валютою якого є долар США (USD)). Інакше кажучи, розмір чистих активів Дочірнього підприємства Б, що не є його інвестиціями в Дочірнє підприємство В, становить 341 млн фунтів стерлінгів.

К38 При вибутті Дочірнього підприємства В суми, перекласифіковані у прибуток або збиток у консолідованій фінансовій звітності Материнського підприємства з його резерву курсових різниць (РКР), становлять:

(а) стосовно зовнішнього запозичення Дочірнього підприємства А в розмірі 300 млн доларів США, суму, яку вимагає визначати параграф МСФЗ 9 — тобто загальна зміна вартості у зв'язку з валютним ризиком, яку було визнано в іншому сукупному доході як ефективну частку хеджування; і

(б) ...

### **Тлумачення КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу»**

В56 Після заголовка «Посилання» вилучено посилання на МСБО 39 і додано посилання на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Параграфи 4, 5, 7, 9 і

10 викладено в наведеній нижче редакції, параграфи 14 і 16 вилучено, а параграф 17 додано:

- 4 У цьому Тлумаченні розглядається таке питання:
- (а) Чи є інструменти власного капіталу суб'єкта господарювання, випущені для погашення всього фінансового зобов'язання або його частини, «виплаченою компенсацією» відповідно до параграфу 3.3.3 МСФЗ 9?
  - (б) ...

## **Консенсус**

---

- 5 Випуск інструментів власного капіталу суб'єкта господарювання кредиторів для погашення всього фінансового зобов'язання або його частини, є «виплаченою компенсацією» відповідно до параграфу 3.3.3 МСФЗ 9. Суб'єкт господарювання виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається, відповідно до параграфу 3.3.1 МСФЗ 9.
- 7 Якщо справедливу вартість випущених інструментів власного капіталу не можна достовірно оцінити, то ці інструменти власного капіталу оцінюють за справедливою вартістю погашеного фінансового зобов'язання. При оцінюванні справедливої вартості погашеного фінансового зобов'язання з ознакою «до запитання» (наприклад, депозиту «до запитання») параграф 47 МСФЗ 13 не застосовується.
- 9 Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене, та виплаченою компенсацією визнається в прибутку або збитку відповідно до параграфу 3.3.3 МСФЗ 9. Випущені інструменти власного капіталу первісно визнаються та оцінюються на дату погашення фінансового зобов'язання (або частини цього фінансового зобов'язання).
- 10 У разі погашення лише частини фінансового зобов'язання компенсація розподіляється відповідно до параграфу 8. Компенсація, віднесена на залишкове зобов'язання, враховується під час оцінки того, чи зазнали умови залишкового зобов'язання суттєвих змін. Якщо залишкове зобов'язання зазнало суттєвих змін, то суб'єкт господарювання обліковує цю зміну як погашення первісного зобов'язання й визнання нового зобов'язання згідно з вимогами параграфу 3.3.2 МСФЗ 9.
- 14 [Вилучено]
- 16 [Вилучено]



- 17 Стандартом МСФЗ 9, випущеним у липні 2014 року, внесено зміни в параграфи 4, 5, 7, 9 і 10, і вилучено параграфи 14 і 16. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.

### **Тлумачення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»**

---

В57 Після заголовка «Посилання» вилучено посилання на МСБО 39 і додано посилання на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Параграфи 7 і текст після слів «Дата набрання чинності» викладено в наведеній нижче редакції:

- 7 Інші зобов'язання угоди, в тому числі будь-які надані гарантії та зобов'язання, взяті при достроковому розірванні, обліковуються згідно з МСБО 37, МСФЗ 4 або МСФЗ 9 залежно від умов угоди.

### **Дата набрання чинності**

---

Це Тлумачення набирає чинності 31 грудня 2001 року. Зміни в обліковій політиці слід відображати відповідно до МСБО 8.

Стандартом МСФЗ 9 внесено зміни в параграф 7. Суб'єкт господарювання застосовує зазначені зміни при застосуванні ним МСФЗ 9.