

Міжнародний стандарт фінансової звітності 7

Фінансові інструменти: розкриття

Мета

- 1 Мета цього МСФЗ - вимагати від суб'єктів господарювання надавати розкриття інформації в їхніх фінансових звітах, яка дає змогу користувачам оцінити:
 - а) значимість фінансових інструментів для фінансового стану і результатів діяльності суб'єкта господарювання;
 - б) характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів, яким суб'єкт господарювання доступний протягом періоду та на звітну дату, та як суб'єкт господарювання управляє цими ризиками.
- 2 Принципи цього МСФЗ доповнюють принципи визнання, оцінки та подання фінансових активів і фінансових зобов'язань у МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Сфера застосування

- 3 Цей МСФЗ застосовуватиметься всіма суб'єктами господарювання до всіх типів фінансових інструментів, за винятком:
 - а) тих часток у дочірніх, асоційованих та спільних підприємствах, що їх обліковують відповідно до МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» або МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах». Проте в деяких випадках МСБО 27, МСБО 28 або МСБО 31 дозволяють суб'єктові господарювання обліковувати частку в дочірньому, асоційованому або спільному підприємстві із застосуванням МСБО 39; у таких випадках суб'єкти господарювання застосовуватимуть вимоги до розкриття інформації, наведені в МСБО 27, МСБО 28 або МСБО 31, додатково до вимог цього МСФЗ. Суб'єкти господарювання застосовуватимуть також цей МСФЗ до всіх похідних інструментів, пов'язаних із частками в дочірніх, асоційованих або спільних підприємствах, якщо похідний інструмент не відповідає визначенню інструмента власного капіталу, наведеному в МСБО 32;
 - б) прав та зобов'язань працедавця, що виникають унаслідок програм виплат працівникам, до яких застосовується МСБО 19 «Виплати працівникам»;
 - в) контрактів для непередбаченої компенсації при об'єднанні бізнесу (див. МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»). Це звільнення від вимог застосовується лише до покупця;
 - г) страхових контрактів, визначених у МСФЗ 4 «Страхові контракти». Проте цей МСФЗ застосовується до похідних інструментів, убудованих у страхові контракти, якщо МСБО 39 вимагає від суб'єкта господарювання обліковувати їх окремо;
 - г) фінансових інструментів, контрактів та зобов'язань щодо операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій, до яких застосовується МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій», за винятком того, що цей МСФЗ застосовується до контрактів у межах сфери застосування параграфів 5-7 МСБО 39.
- 4 Цей МСФЗ застосовується до визнаних і невизнаних фінансових інструментів. Визнані фінансові інструменти складаються із фінансових активів і фінансових зобов'язань, на які поширюється сфера застосування МСБО 39. Невизнані фінансові інструменти складаються з деяких фінансових інструментів, які, хоча на них не поширюється сфера застосування МСБО 39, належать до сфери застосування цього МСФЗ (наприклад, деякі зобов'язання за позиками).
- 5 Цей МСФЗ застосовується до контрактів на придбання або продаж нефінансової статті, на які поширюється сфера застосування МСБО 39 (див. параграфи 5-7 МСБО 39).

Класи фінансових інструментів і обсяг розкриття

- 6 Коли цей МСФЗ вимагає розкриття за класом фінансового інструмента, тоді суб'єкт господарювання має поєднувати фінансові інструменти в класи, які відповідають характерові розкритої інформації та враховують характеристики цих фінансових інструментів. Суб'єктові господарювання слід надавати достатньо інформації, щоб уможливити узгодження зі статтями, поданими у балансі.

Значимість фінансових інструментів для фінансового стану та результатів діяльності

- 7 Суб'єктові господарювання слід розкривати інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансових звітів оцінити значимість фінансових інструментів для його фінансового стану та результатів діяльності.

Баланс

Категорії фінансових активів і фінансових зобов'язань

- 8 Балансову вартість кожної з наведених далі категорій, визначених у МСБО 39, слід розкривати або в балансі, або в примітках:
 - а) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо і) призначені такими після первісного визнання та іі) класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСБО 39;

- б) інвестиції, утримувані до погашення;
- в) позики та дебіторську заборгованість;
- г) доступні для продажу фінансові активи;
- г) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо: і) призначені такими після первісного визнання та іі) класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСБО 39;
- д) фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

- 9 Якщо суб'єкт господарювання призначив позику або дебіторську заборгованість (чи групу позик або дебіторської заборгованості) за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, йому слід розкривати таку інформацію:
- а) максимальну доступність позики або дебіторської заборгованості (чи групи позик або дебіторської заборгованості) кредитному ризикові (див. параграф 36 а)) на звітну дату;
 - б) суму, на яку будь-які відповідні кредитні похідні інструменти або подібні інструменти зменшують цю максимальну доступність кредитному ризикові;
 - в) суму зміни (протягом періоду та кумулятивно) справедливої вартості позики або дебіторської заборгованості (чи групи позик або дебіторської заборгованості), яка відноситься до змін кредитного ризику фінансового активу, визначену:
 - і) або як сума зміни її справедливої вартості, яка не відноситься до змін ринкових умов, що спричиняють ринковий ризик;
 - іі) або із застосуванням альтернативного методу, який, як вважає суб'єкт господарювання, достовірніше відображає суму зміни її справедливої вартості, що відноситься до змін кредитного ризику активу. Зміни ринкових умов, які спричиняють ринковий ризик, включають зміни спостережної (базисної) ставки відсотка, товарної ціни, валютного курсу або індексу цін чи ставок;
 - г) суму зміни справедливої вартості будь-яких пов'язаних з ними похідних інструментів або подібних інструментів, яка відбувається протягом періоду та кумулятивно з часу призначення позики чи дебіторської заборгованості.
- 10 Якщо суб'єкт господарювання призначив фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку відповідно до параграфу 9 МСБО 39, то йому слід розкривати:
- а) суму зміни (протягом періоду та кумулятивно) справедливої вартості фінансового зобов'язання, яка відноситься до змін кредитного ризику цього зобов'язання, визначену:
 - і) або як сума зміни його справедливої вартості, яка відноситься до змін ринкових умов, що спричиняють ринковий ризик (див. Додаток Б, параграф Б4);
 - іі) або із застосуванням альтернативного методу, що, як вважає суб'єкт господарювання, достовірніше відображає суму зміни його справедливої вартості, яка відноситься до змін кредитного ризику цього зобов'язання.

Зміни ринкових умов, що спричиняють ринковий ризик, складаються зі змін базисної ставки відсотка, ціни іншого фінансового інструмента суб'єкта господарювання, товарної ціни, валютного курсу або індексу цін чи ставок. Стосовно контрактів, які містять характеристику, пов'язану з одиницею, зміни ринкових умов включають зміни результатів діяльності пов'язаного з ними внутрішнього або зовнішнього інвестиційного фонду.

- 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'єктові господарювання слід розкривати:
- а) методи, використані для досягнення відповідності вимогам, наведеним у параграфах 9 в) і 10 а);
 - б) якщо суб'єкт господарювання вважає, що розкриття інформації, наданої ним для відповідності вимогам, наведеним у параграфах 9 в) або 10 а), не відображає достовірно зміну справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання, що відноситься до змін їхнього кредитного ризику, причини цього висновку та чинники, які він вважає доречними.

Перекласифікація

- 12 Якщо суб'єкт господарювання перекласифікував фінансовий актив як актив, оцінений:
- а) за собівартістю або амортизованою собівартістю, а не за справедливою вартістю, або
 - б) за справедливою вартістю, а не за собівартістю або амортизованою собівартістю, йому слід розкрити суму, перенесену в

кожну категорію або перенесену з кожної категорії при перекласифікації та причину такої перекласифікації (див. параграфи 51-54 МСБО 39).

Припинення визнання

- 13 Суб'єкт господарювання міг передати фінансові активи в такий спосіб, що частина або всі фінансові активи не кваліфікуються для припинення визнання (див. параграфи 15-37 МСБО 39). Суб'єктові господарювання для кожного класу таких фінансових активів слід розкривати таку інформацію:
- характер активів;
 - характер ризиків та винагород від володіння, яким суб'єкт господарювання залишається доступним;
 - якщо суб'єкт господарювання продовжує визнавати всі активи, балансову вартість активів і відповідних зобов'язань;
 - коли суб'єкт господарювання продовжує визнавати активи тією мірою, якою продовжується його участь, сукупну балансову вартість первісних активів, суму активів, яку суб'єкт господарювання продовжує визнавати, та балансову вартість відповідних зобов'язань.

Застава

- 14 Суб'єктові господарювання слід розкривати таку інформацію:
- балансову вартість фінансових активів, що їх він заставив як забезпечення зобов'язань або непередбачених зобов'язань, включаючи суми, які були перекласифіковані відповідно до параграфа 37 а) МСБО 39;
 - умови, пов'язані з їх заставою.
- 15 Коли суб'єкт господарювання утримує заставу (фінансових або не фінансових активів) та йому дозволяється продати чи перезаставити заставу, а власник застави виконує зобов'язання, то суб'єктові господарювання, слід розкривати:
- справедливу вартість утримуваної застави;
 - справедливу вартість будь-якої такої застави (проданої чи перекласифікованої) і те, чи має суб'єкт господарювання зобов'язання повернути її;
 - умови, пов'язані з використанням застави.

Рахунок резерву збитків від кредитів

- 16 Коли корисність фінансових активів зменшується внаслідок збитків від кредитів і суб'єкт господарювання відображає зменшення корисності на окремому рахунку (наприклад, на рахунку резерву, що його використовують для відображення окремого зменшення корисності, або на подібному рахунку, що його використовують для відображення сукупного зменшення корисності активів), а не прямо зменшує балансову вартість активу, то йому слід розкривати інформацію про узгодження змін на цьому рахунку протягом періоду для кожного класу фінансових активів.

Складні фінансові інструменти з кількома вбудованими похідними інструментами

- 17 Якщо суб'єкт господарювання випустив інструмент, який містить і компонент зобов'язання, і компонент власного капіталу (див. параграф 28 МСБО 32), чи якщо інструмент має кілька вбудованих похідних інструментів, вартість яких є взаємозалежною (такі, як борговий інструмент із правом дострокового погашення, який можна конвертувати, то йому слід розкривати наявність таких характеристик.

Невиконання зобов'язань та порушення

- 18 Стосовно *позик до сплати*, визнаних на звітну дату, суб'єктові господарювання слід розкривати:
- докладну інформацію про будь-які невиконання зобов'язань протягом періоду щодо основної суми, відсотків, фонду погашення або строків погашення цих позик до сплати;
 - балансову вартість позик до сплати у випадку невиконання зобов'язань на звітну дату;
 - чи було виправлено невиконання зобов'язань або чи були переглянуті умови позики до сплати до затвердження фінансових звітів до випуску.
- 19 Якщо протягом періоду відбулися інші порушення умов угоди про позику, ніж зазначено в параграфі 18, то суб'єктові господарювання слід розкривати ту саму інформацію, яка необхідна згідно з параграфом 18, якщо ці порушення дозволяли позикодавцеві вимагати прискореного погашення (якщо порушення не були виправлені або умови позики були змінені на звітну дату або раніше).

Звіт про прибутки та збитки і власний капітал

Статті доходу, витрат, прибутків або збитків

- 20 Суб'єктові господарювання у фінансових звітах або у примітках слід розкривати інформацію про такі статті доходу, витрат, прибутків або збитків:

- а) чисті прибутки або чисті збитки:
- i) від фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, наводячи їх окремо від фінансових активів або фінансових зобов'язань, призначених такими після первісного визнання, а також від фінансових активів або фінансових зобов'язань, класифікованих як утримувані для продажу відповідно до МСБО 39;
 - ii) від доступних для продажу фінансових активів, наводячи окремо суму прибутку або збитку, визнану прямо у власному капіталі протягом періоду, та суму, вилучену із власного капіталу і визнану в прибутку або збитку за період;
 - iii) від інвестицій, утримуваних до погашення;
 - iv) від позик та дебіторської заборгованості;
 - v) від фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю;
- б) загальний відсотковий дохід та загальні відсоткові витрати (обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка) для фінансових активів або фінансових зобов'язань, які не обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- в) дохід та витрати від комісійних (інші, ніж суми, що включали при визначенні ефективної ставки відсотка), які є наслідком:
- i) фінансових активів або фінансових зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
 - ii) трастової та інших видів фідучіарної діяльності, що ведуть до утримання або інвестування активів за дорученням фізичних осіб, трастів, програм пенсійного забезпечення та інших установ;
- г) відсоткового доходу від фінансових активів, корисність яких зменшилась, нарахованого відповідно до параграфа КЗас93 МСБО 39;
- г) суму будь-якого збитку від зменшення корисності для кожного класу фінансового активу.

Розкриття іншої інформації

Облікові політики

- 21 Відповідно до параграфа 108 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», суб'єкт господарювання в стислому викладі суттєвих облікових політик розкриває інформацію про основи оцінки, що застосовувались при складанні фінансових звітів, а також інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансових звітів.

Облік хеджування

- 22 Суб'єктові господарювання окремо для кожного типу хеджування, описаного в МСБО 39 (тобто хеджування справедливої вартості, хеджування грошових потоків та хеджування чистих інвестицій у закордонні господарські одиниці) слід розкривати таку інформацію:
- а) опис кожного типу хеджування;
 - б) опис фінансових інструментів, призначених інструментами хеджування, та їхню справедливу вартість на звітну дату;
 - в) характер ризиків, що їх хеджують.
- 23 Стосовно хеджування грошових потоків суб'єктові господарювання слід розкривати таку інформацію:
- а) періоди, коли очікується виникнення грошових потоків і коли очікується, що вони впливатимуть на прибуток або збиток;
 - б) опис прогнозованої операції, до якої попередньо застосовували облік хеджування, але яка, за очікуванням, більше не відбудеться;
 - в) суму, що була визнана у власному капіталі протягом періоду;
 - г) суму, що була вилучена із власного капіталу та включена в прибуток або збиток за період, наводячи суму, включену в кожен статтю звіту про прибутки та збитки;
 - г) суму, що була вилучена із власного капіталу протягом періоду та включена в первісну собівартість чи іншу балансову вартість нефінансового активу або нефінансового зобов'язання, придбання чи виникнення якого було хеджованою високоїмовірною прогнозованою операцією.
- 24 Суб'єктові господарювання слід окремо розкривати таку інформацію:
- а) у хеджуванні справедливої вартості - прибутки або збитки:
 - i) від інструмента хеджування;

- ii) від об'єкта хеджування, що відноситься до хеджованого ризику;
- б) неефективність, визнану в прибутку або збитку, що виникає внаслідок хеджування грошових потоків;
- в) неефективність, визнану в прибутку або збитку, що виникає внаслідок хеджування чистих інвестицій у закордонні господарські одиниці.

Справедлива вартість

- 25 За винятком зазначеного в параграфі 29, для кожного класу фінансових активів та фінансових зобов'язань (див. параграф 6) суб'єктові господарювання слід розкривати справедливу вартість цього класу активів і зобов'язань у такий спосіб, який дає змогу порівнювати її з балансовою вартістю.
- 26 Розкриваючи справедливу вартість, суб'єктові господарювання слід об'єднувати фінансові активи та фінансові зобов'язання в класи, але слід згортати їх тією мірою, якою їхня балансова вартість згортається в балансі.
- 27 Суб'єктові господарювання слід розкривати таку інформацію:
- а) методи та, якщо використовується метод оцінки, припущення, що їх застосовували при визначенні справедливої вартості кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань. Наприклад, якщо суб'єкт господарювання розкриває інформацію про припущення, пов'язані зі ставками попередньої плати, нормами попередньо оцінених збитків від кредитів та ставками відсотка або ставками дисконту;
 - б) чи визначалася справедлива вартість (повністю чи частково) безпосередньо шляхом посилання на опубліковані ціни котирування на активному ринку, чи попередньо оцінювалася із застосуванням методу оцінки (див. параграфи КЗас71-КЗас79 МСБО 39);
 - в) чи визначалася визнана справедлива вартість, чи розкрита вона у фінансових звітах в цілому або частково із застосуванням методу оцінки, що базувався на припущеннях, які не підтверджуються цінами спостережних поточних ринкових операцій з тим самим інструментом (тобто без модифікації чи переукладання) і не базуються на доступних спостережних ринкових даних. Що стосується справедливої вартості, визнаної у фінансових звітах, то якщо зміна одного або кількох із цих припущень на обґрунтовано можливі альтернативні припущення змінить суттєво справедливу вартість, тоді суб'єктові господарювання слід зазначити цей факт та розкрити вплив таких змін. З цією метою значимість оцінюватиметься відносно прибутку чи збитку і загальних активів чи загальних зобов'язань, або, коли зміни справедливої вартості визнаються у власному капіталі, відносно загального власного капіталу;
 - г) якщо застосовується в), слід розкривати загальну суму зміни справедливої вартості, попередньо оціненої із застосуванням такого методу оцінки, визнану в прибутку або збитку протягом періоду.
- 28 Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, суб'єкт господарювання встановлює його справедливу вартість, застосовуючи метод оцінки (див. параграфи КЗас74 - КЗас79 МСБО 39). Проте кращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість компенсації, наданої або отриманої), якщо не виконуються умови, наведені в параграфі КЗас76 МСБО 39. Виявляється, що може існувати різниця між справедливою вартістю при первісному визнанні та сумою, яка була б визначена на цю дату із застосуванням методу оцінки. Якщо така різниця є суб'єктові господарювання слід розкривати (за класом фінансового інструмента):
- а) свою облікову політику для визнання цієї різниці у прибутку або збитку з метою відображення зміни чинників (включаючи час), яку враховували б учасники ринку, встановлюючи ціни (див. параграф КЗас76А МСБО 39);
 - б) сукупну різницю, яку ще слід визнати у прибутку або збитку на початок та кінець періоду, йї узгодження змін у залишку цієї різниці.
- 29 Розкриття справедливої вартості не потрібне:
- а) наприклад, для фінансових інструментів, таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість, коли балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
 - б) для інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку, або для похідних інструментів, пов'язаних з такими інструментами власного капіталу, що їх оцінюють за собівартістю відповідно до МСБО 39, оскільки їхню справедливу вартість не можна оцінити достовірно,
- або
- в) для контракту, що містить умову дискреційної участі (як наведено в МСФЗ 4), якщо справедливу вартість такої умови не можна оцінити достовірно.
- 30 У випадках, описаних у параграфі 29 б) та в), суб'єктові господарювання слід розкривати інформацію, щоб допомогти користувачам фінансових звітів зробити їхні власні судження про обсяг можливих різниць між балансовою вартістю цих фінансових активів або фінансових зобов'язань та їхньою справедливою вартістю, включаючи:
- а) той факт, що інформація про справедливу вартість не була розкрита для цих інструментів, оскільки їх справедливу вартість не можна оцінити достовірно;
 - б) опис фінансових інструментів, їх балансову вартість та пояснення, чому справедливу вартість не можна оцінити достовірно;

- в) інформацію про ринок для цих інструментів;
- г) інформацію про те, чи має намір суб'єкт господарювання ліквідувати ці фінансові інструменти та в який спосіб;
- г) факт припинення визнання фінансових інструментів, справедливу вартість яких раніше не можна було оцінити достовірно, їхню балансову вартість на час припинення визнання та суму визнаного прибутку або збитку.

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

- 31 Суб'єктові господарювання слід розкривати інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансових звітів оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів, яким суб'єкт господарювання доступний на звітну дату.
- 32 Розкриття інформації, що її вимагають параграфи 33-42, зосереджене на ризиках, що виникають унаслідок фінансових інструментів, та як ними управляють. Ці ризики, як правило, включають кредитний ризик, *ризик ліквідності* та ринковий ризик, але не обмежуються ними.

Розкриття якісної інформації

- 33 Для кожного типу ризику, що виникає внаслідок фінансових інструментів, суб'єктові господарювання слід розкривати:
- а) доступність ризикові і як вона виникає;
 - б) свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику;
 - в) будь-які зміни в а) або б) попереднього періоду.

Розкриття кількісної інформації

- 34 Для кожного типу ризику, що виникає внаслідок фінансових інструментів, суб'єктові господарювання слід розкривати:
- а) підсумкові кількісні дані про доступність цьому ризикові на звітну дату. Таке розкриття має базуватися на внутрішній інформації, наданій провідному управлінському персоналові суб'єкта господарювання (як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін»), наприклад, раді директорів суб'єкта господарювання або вищій виконавчій особі;
 - б) розкриття, що його вимагають параграфи 36-42 в обсязі, непередбаченому в а), якщо ризик є несуттєвим (див. параграфи 29-31 МСБО 1 щодо обговорення суттєвості);
 - в) концентрації ризику, якщо вони не очевидні з а) та б).
- 35 Якщо кількісні дані, розкриті на звітну дату, не відображають доступності суб'єкта господарювання ризику протягом періоду, суб'єктові господарювання слід надати додаткову репрезентативну інформацію.

Кредитний ризик

- 36 Суб'єктові господарювання слід розкривати за класом фінансового інструмента:
- а) суму, яка найкраще відображає його максимальну доступність кредитному ризикові на звітну дату, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, яка не кваліфікуються для згорання відповідно до МСБО 32);
 - б) опис утримуваної застави інших посилень кредиту стосовно суми, розкритої в а);
 - в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є простроченим і корисність яких не зменшилася;
 - г) балансову вартість фінансових активів (які інакше були би простроченими або їхня корисність зменшилася), умови яких були змінені.

Фінансові активи, які є простроченими або корисність яких зменшилась

- 37 Суб'єктові господарювання слід розкривати за класом фінансового активу:
- а) аналіз фінансових активів за строками погашення, які є простроченими на звітну дату, але корисність яких не зменшилась;
 - б) аналіз фінансових активів, які окремо визначені як такі, що їхня корисність зменшилась на звітну дату, включаючи чинники, що їх розглядав суб'єкт господарювання при визначенні зменшення корисності;
 - в) суми, розкриті в а) і б), опис застави, утримуваної суб'єктом господарювання як забезпечення, та інші посилення кредиту, а також (за можливості) оцінку їхньої справедливої вартості.

Застава та інші отримані посилення кредиту

- 38 Коли суб'єкт господарювання отримує фінансові або нефінансові активи протягом періоду, вступаючи у володіння заставою, яку він утримує як забезпечення, або вдаючись до інших посилень кредиту (наприклад, гарантій), і такі активи відповідають критеріям визнання, наведеним в інших стандартах, то суб'єктові господарювання слід розкривати:
- характер і балансову вартість отриманих активів;
 - свої політики щодо ліквідації або використання у своїх операціях тих активів, які легко не конвертуються в грошові кошти.

Ризик ліквідності

- 39 Суб'єктові господарювання слід розкривати:
- аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення, який показує дати погашення за контрактами, що залишаються;
 - опис того, як він управляє ризиком, властивим а).

Ринковий ризик

Аналіз чутливості

- 40 Якщо суб'єкт господарювання не дотримується параграфу 41, йому слід розкривати:
- аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, якому суб'єкт господарювання доступний на звітну дату, показуючи, як зміни у відповідній змінній ризику, що були обґрунтовано можливими на цю дату, впливатимуть на прибуток або збиток;
 - методи та припущення, використані при складанні аналізу чутливості;
 - зміни (у порівнянні з попереднім періодом) у використаних методах та припущеннях і причини таких змін.
- 41 Якщо суб'єкт господарювання складає аналіз чутливості (наприклад, вартість, що зазнає ризику), який відображає взаємозалежність між змінними ризику (наприклад, відсоткові ставки та валютні курси), та використовує його для управління фінансовими ризиками, то він може використовувати цей аналіз чутливості замість аналізу, визначеного в параграфі 40. Суб'єктові господарювання також слід розкривати:
- пояснення методу, використаного при складанні аналізу чутливості, та основні параметри і припущення, що лежать в основі наданих даних;
 - пояснення мети використаного методу та обмежень, наслідком яких може бути інформація, що не повністю відображає справедливую вартість пов'язаних з ними активів та зобов'язань.

Розкриття іншої інформації про ринковий ризик

- 42 Коли аналізи чутливості, інформація про які розкрита відповідно до параграфу 40 або 41, є нерепрезентативними для ризику, властивого фінансовому інструменту (наприклад, оскільки доступність на кінець року не відображає доступності ризикові протягом року), то суб'єктові господарювання слід розкривати цей факт та причину, чому він вважає, що аналізи чутливості є не репрезентативними.

Дата набрання чинності та перехід

- 43 Суб'єктові господарювання слід застосовувати цей МСФЗ для річних періодів, що починаються 1 січня 2007 р. або пізніше. Застосування до цієї дати заохочується. Якщо суб'єкт господарювання застосовує цей МСФЗ для періоду раніше цієї дати, йому слід розкривати цей факт.
- 44 Якщо суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ для річних -періодів, що починаються до 1 січня 2006 р., йому потрібно подавати порівняльну інформацію щодо розкриття інформації, яку вимагають параграфи 31—42, про характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів.

Вилучення МСБО 30

- 45 Цей МСФЗ замінює МСБО 30 «Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ».

Додаток А

Визначення термінів

Цей додаток є невід'ємною складовою МСФЗ.

валютний ризик (currency risk)	Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.
відсотковий ризик (interest rate risk)	Ризик того, що майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.
інший ціновий ризик (other price risk)	Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.
кредитний ризик (credit risk)	Ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.
позики до сплати (loans payable)	Фінансові зобов'язання, крім короткострокової торговельної дебіторської заборгованості, за стандартних умов кредитування.
прострочений (past due)	Фінансовий актив є простроченим, якщо контрагент не виконав платежу, коли настав його строк за контрактом.
ризик ліквідності (liquidity risk)	Ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями.
ринковий ризик (market risk)	Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик , відсотковий ризик та інший ціновий ризик .

Наведені далі терміни визначені в параграфі 11 МСБО 32 або в параграфі 9 МСБО 39 та вживаються в цьому МСФЗ у значенні, визначеному в МСБО 32 та МСБО 39.

- амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання;
- доступні для продажу фінансові активи;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- інструмент власного капіталу;
- інструмент хеджування;
- метод ефективного відсотка;
- позики та дебіторська заборгованість;
- похідний інструмент;
- припинення визнання;
- прогнозована операція;
- регулярне придбання або продаж;
- справедлива вартість;
- фінансове зобов'язання;
- фінансовий актив;
- фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або битку;
- фінансовий актив або фінансове зобов'язання, утримувані для продажу;
- фінансовий інструмент.

Додаток Б

Керівництво із застосування

Цей додаток є невід'ємною складовою МСФЗ.

Класи фінансових інструментів і обсяг розкриття (параграф 6)

- Б1 Параграф 6 вимагає, щоб суб'єкт господарювання об'єднував фінансові інструменти в класи, які відповідають характеру розкритої інформації, та щоб ураховував характеристики цих фінансових інструментів. Класи, наведені в параграфі 6, визначаються суб'єктом господарювання, а тому відрізняються від категорій фінансових інструментів, установлених у МСБО 39 (який визначає, як оцінювати фінансові інструменти і де визнавати зміни справедливої вартості).
- Б2 Визначаючи клас фінансового інструмента, суб'єктові господарювання слід як мінімум:
- розмежувати інструменти, оцінені за амортизованою собівартістю, та інструменти, оцінені за справедливою вартістю;
 - розглядати ці фінансові інструменти як окремі класи або класи, на які не поширюється сфера застосування цього МСФЗ.
- Б3 Суб'єкт господарювання вирішує (з огляду на свої обставини), наскільки докладну інформацію йому надавати, щоб виконати вимоги цього МСФЗ, скільки уваги приділяти різним аспектам вимог та як узагальнювати інформацію, щоб відобразити загальну картину, не поєднуючи інформацію з різними характеристиками. Необхідно прагнути оптимального співвідношення між переобтяженням фінансових звітів надмірними деталями, які можуть не допомагати користувачам фінансових звітів, та втратою важливої інформації внаслідок надмірного узагальнення. Наприклад, суб'єктові господарювання не слід приховувати важливу інформацію, включаючи її у велику кількість незначних деталей. Аналогічно, суб'єктові господарювання не слід розкривати інформацію, яка настільки агрегована, що вона приховує важливу різницю між окремими операціями або пов'язаними з ними ризиками.

Значимість фінансових інструментів для фінансового стану та результатів діяльності

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (параграфи 10 та 11)

- Б4 Якщо суб'єкт господарювання призначає фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, то параграф 10 а) вимагає від нього розкривати суму зміни в справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка відноситься до змін у кредитному ризику зобов'язання. Параграф 10 а) і) дозволяє суб'єктові господарювання визначити цю суму як суму зміни справедливої вартості зобов'язання, яка не відноситься до змін у ринкових умовах, що спричиняють ринковий ризик. Якщо єдиними доречними змінами в ринкових умовах щодо зобов'язання є зміни в спостережній (базисній) ставці відсотка, цю суму можна оцінювати так:
- по-перше, суб'єкт господарювання обчислює внутрішню норму прибутковості зобов'язання на початку періоду, застосовуючи спостережну ринкову ціну зобов'язання та контрактні грошові потоки від зобов'язання на початку періоду. Він вираховує з цієї норми прибутковості спостережну (базисну) ставку відсотка на початок періоду, щоб отримати компонент внутрішньої норми прибутковості, характерний для інструмента;
 - по-друге, суб'єкт господарювання обчислює теперішню вартість грошових потоків, пов'язаних із зобов'язанням, застосовуючи контрактні грошові потоки від зобов'язання на кінець періоду та ставку дисконту, що дорівнює сумі і) спостережної (базисної) ставки відсотка на кінець періоду та ii) компонента внутрішньої норми прибутковості, визначеної в а), характерного для інструмента;
 - різниця між спостережною ринковою ціною зобов'язання на кінець періоду та сумою, визначеною в б), є зміною в справедливій вартості, яка відноситься до змін у спостережній (базисній) ставці відсотка. Це сума, інформацію про яку слід розкривати.

Цей приклад припускає, що зміни справедливої вартості, які виникають унаслідок чинників, окрім змін кредитного ризику інструмента або змін ставки відсотка, є незначними. Якщо інструмент у прикладі містить вбудований похідний інструмент, то зміна справедливої вартості вбудованого похідного інструмента виключається із визначення суми, яку слід розкривати відповідно до параграфа 10 а).

Розкриття іншої інформації: облікові політики (параграф 21)

- Б5 Параграф 21 вимагає розкриття інформації про основи (або основу) оцінки, що їх застосували при складанні фінансових звітів, та про використані інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансових звітів. Стосовно фінансових інструментів розкриття такої інформації може охоплювати:
- для фінансових активів або фінансових зобов'язань, призначених за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку:
 - характер фінансових активів або фінансових зобов'язань, що їх суб'єкт господарювання призначив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
 - критерії такого призначення цих фінансових активів або фінансових зобов'язань при первісному визнанні;
 - як суб'єкт господарювання виконав умови, наведені в параграфі 9, 11А або 12 МСБО 39 для такого призначення. Для інструментів, призначених відповідно до параграфа б) і) у визначенні фінансового активу або фінансового зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку в МСБО 39, таке розкриття містить докладний опис обставин, що лежать в основі невідповідності оцінки або визнання, яке виникло б за

інших обставин. Для інструментів, призначених відповідно до параграфа б) ii) у визначенні фінансового активу або фінансового зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку в МСБО 39, це розкриття містить докладний опис того, як призначення за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку узгоджується з документованим управлінням ризиками або інвестиційною політикою суб'єкта господарювання;

- б) критерії призначення фінансових активів доступними для продажу;
- в) чи обліковуються регулярні придбання та продажі фінансових активів на дату операції або дату розрахунку (див. параграф 38 МСБО 39);
- г) якщо використовують рахунок резерву для зменшення балансової вартості фінансових активів, корисність яких зменшилася внаслідок збитків від кредитів:
 - і) критерії для визначення того, коли прямо зменшувати балансову вартість фінансових активів, корисність яких зменшилася, (або прямо збільшувати, у випадку сторнування часткового списання) та коли використовувати рахунок резерву;
 - ii) критерії для списання сум, віднесених на рахунок резерву на балансову вартість фінансових активів, корисність яких зменшилася (див. параграф 16);
- г) як визначаються чисті прибутки або чисті збитки за кожною категорією фінансового інструмента (див. параграф 20 а)), наприклад, чи містять чисті прибутки або чисті збитки від статей за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку дохід від відсотків або дивідендів;
- д) критерії, які застосовує суб'єкт господарювання для визначення того, що існує об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (див. параграф 20г));
- е) якщо умови фінансових активів, які інакше були би простроченими або корисність яких зменшилася б, були змінені, облікову політику для фінансових активів, які є об'єктом змінених умов (див. параграф 36 г)).

Параграф 113 МСБО 1 вимагає від суб'єктів господарювання розкривати у стислому викладі суттєвих облікових політик або інших примітках інформацію про судження (крім пов'язаних із попередніми оцінками), що їх використовували управлінський персонал у процесі застосування облікових політик суб'єкта господарювання, які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансових звітах.

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів (параграфи 31-42)

- Б6 Розкриття інформації, що його вимагають параграфи 31-42, слід наводити або у фінансових звітах, або включати шляхом перехресного посилання фінансових звітів на деякий інший звіт, такий як коментарі управлінському персоналові або звіт з оцінки ризиків, що є доступним для користувачів фінансових звітів на тих самих умовах, що й фінансові звіти, та в той самий час. Без інформації, що додається шляхом перехресного посилання, фінансові звіти є неповними.

Розкриття кількісної інформації (параграф 34)

- Б7 Параграф 34 а) вимагає розкриття підсумкових кількісних даних про доступність суб'єкта господарювання ризикам, що базується на внутрішній інформації, наданій провідному управлінському персоналові суб'єкта господарювання. Коли суб'єкт господарювання використовує кілька методів для управління доступністю ризикам, суб'єктові господарювання слід розкривати інформацію, застосовуючи метод або методи, які забезпечують найдоречнішу та найдостовірнішу інформацію. МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» розглядає доречність та достовірність.
- Б8 Параграф 34 в) вимагає розкриття інформації про концентрації ризику. Концентрації ризику виникають унаслідок фінансових інструментів, що мають подібні характеристики і на які зміни економічних або інших умов впливають подібним чином. Ідентифікація концентрацій ризику вимагає судження з урахуванням обставин суб'єкта господарювання. Розкриття інформації про концентрації ризику має містити:
- а) опис того, як управлінський персонал визначає концентрації;
 - б) опис спільної характеристики, яка ідентифікує кожну концентрацію (наприклад, контрагент, географічний регіон, валюта чи ринок);
 - в) величину доступності ризиків, пов'язаному з усіма фінансовими інструментами, яким спільно властива ця характеристика.

Максимальна доступність кредитному ризику (параграф 36 а))

- Б9 Параграф 36 а) вимагає розкриття суми, яка найкраще відображає максимальну доступність суб'єкта господарювання кредитному ризику. Для фінансового активу ця сума, як правило, є валовою балансовою вартістю за вирахуванням:
- а) згортання будь-яких сум відповідно до МСБО 32;
 - б) будь-якого збитку від зменшення корисності, визнаного відповідно до МСБО 39.
- Б10 Види діяльності, що спричиняють кредитний ризик, та пов'язана з ними максимальна доступність кредитному ризику включають (але не обмежуються):
- а) надання позик та дебіторської заборгованості клієнтам та розміщення депозитів у інших суб'єктів господарювання. У таких випадках максимальна доступність кредитному ризику є балансовою вартістю відповідних фінансових активів;
 - б) укладання контрактів на похідні фінансові інструменти, наприклад, валютних контрактів, відсоткових свопів та кредитних похідних інструментів. Коли остаточний актив оцінюють за справедливою вартістю, максимальна доступність кредитному ризику на звітну дату дорівнюватиме балансовій вартості;
 - в) надання фінансових гарантій. У цьому випадку максимальна доступність кредитному ризику є максимальною сумою, яку суб'єкт господарювання міг сплатити, якби вимагали оплатити гарантію, і яка може суттєво перевищувати суму, визнану як зобов'язання;
 - г) прийняття зобов'язання за позикою, яка є безповоротною протягом строку дії кредиту або є поворотною тільки у відповідь

на суттєву негативну зміну. Якщо емітент не може погасити зобов'язання за позицією на нетто-основі грошовими коштами або іншим фінансовим інструментом, тоді максимальний кредитний ризик є всією сумою зобов'язання. Це відбувається тому, що існує невизначеність стосовно того, чи можна використати в майбутньому суму будь-якої невикористаної частини. Вона може суттєво перевищувати суму, визнану як зобов'язання.

Аналіз контрактів за строками погашення (параграф 39 а))

Б11 Складаючи аналіз контрактів за строками погашення фінансових зобов'язань, що його вимагає параграф 39а), суб'єкт господарювання застосовує своє судження, щоб визначити відповідну кількість часових інтервалів. Наприклад, суб'єкт господарювання може визначити, що відповідними будуть такі часові інтервали:

- а) не більше одного місяця;
- б) більше одного місяця, але не більше трьох місяців;
- в) більше трьох місяців, але не більше одного року;
- г) більше одного року, але не більше п'яти років.

Б12 Якщо контрагент має вибір, коли сплатити суму, то зобов'язання включається на основі найближчої дати, на яку можна вимагати сплати від суб'єкта господарювання. Наприклад, фінансові зобов'язання, що їх можуть вимагати від суб'єкта господарювання погасити (наприклад, депозити до запитання), включаються в найближчий часовий інтервал.

Б13 Якщо суб'єкт господарювання зобов'язаний забезпечити доступність сум частинами, кожен частину відносять до найближчого періоду, в якому можна вимагати сплати від суб'єкта господарювання. Наприклад, невикористане зобов'язання за позицією включається у часовий інтервал, що містить найближчу дату, коли його можна використати.

Б14 Суми, розкриті в аналізі за строками погашення, являють собою недисконтовані грошові потоки за контрактами, наприклад:

- а) валові зобов'язання за фінансовою орендою (до вирахування фінансових витрат);
- б) ціни, визначені у форвардних угодах на придбання фінансових активів за грошові кошти;
- в) чисті суми на відсоткові свопи з плаваючою ставкою та фіксованим платежем, щодо яких обмінюються чисті грошові потоки;
- г) суми за контрактами до обміну в похідному фінансовому інструменті (наприклад, валютному свопі), щодо яких обмінюються валові грошові потоки;
- г) валові зобов'язання за позиками.

Такі недисконтовані грошові потоки відрізняються від суми, включеної в баланс, оскільки сума в балансі базується на дисконтованих грошових потоках.

Б15 Якщо доречно, в аналізі контрактів за строками погашення для фінансових зобов'язань, що його вимагає параграф 39 а), суб'єктові господарювання слід розкривати інформацію про аналіз похідних фінансових інструментів окремо від аналізу непохідних фінансових інструментів. Наприклад, буде доречним відокремлювати грошові потоки від похідних фінансових інструментів і непохідних фінансових інструментів, якщо грошові потоки, що виникають унаслідок похідних фінансових інструментів, погашаються на валовій основі, оскільки валові вибуття грошових коштів можуть супроводжуватися відповідними надходженнями.

Б16 Якщо сума до сплати є нефіксованою, розкрита сума визначається шляхом посилання на умови, що існують на звітну дату. Наприклад, якщо сума до сплати змінюється зі змінами індексу, розкрита сума має базуватися на рівні індексу на звітну дату.

Ринковий ризик: аналіз чутливості (параграфи 40 та 41)

Б17 Параграф 40 а) вимагає аналізу чутливості для кожного типу ринкового ризику, якому доступний суб'єкт господарювання. Відповідно до параграфа В3, суб'єкт господарювання вирішує, як він узагальнює інформацію для відображення загальної картини, не поєднуючи інформацію з різними характеристиками про доступність ризикам унаслідок суттєво відмінних економічних середовищ. Наприклад:

- а) суб'єкт господарювання, який продає фінансові інструменти, може розкривати цю інформацію окремо для фінансових інструментів, утримуваних для продажу, та для фінансових інструментів, які не утримуються для продажу;
- б) суб'єкт господарювання не узагальнюватиме свою доступність ринковим ризикам від гіперінфляційних регіонів із доступністю тим самим ринковим ризикам від регіонів з дуже низькою інфляцією.

Якщо суб'єкт господарювання доступний лише одному типові ринкового ризику тільки в одному економічному середовищі, він не наводитиме узагальненої інформації.

Б18 Параграф 40 а) вимагає аналізу чутливості, щоб показати вплив на прибуток або збиток і власний капітал обґрунтовано можливих змін у відповідній змінній ризику (наприклад, переважних ринкових відсоткових ставках, валютних курсах, цінах на власний капітал або товарних цінах). З цією метою:

- а) не вимагається, щоб суб'єкти господарювання визначали, яким був би прибуток або збиток за період, якби відповідні змінні ризику були іншими. Навпаки, суб'єкти господарювання розкривають вплив на прибуток або збиток та власний капітал на дату балансу, припускаючи, що обґрунтовано можлива зміна відповідної змінної ризику відбулася на дату балансу та застосовувалася до доступності ризику, що існувала на цю дату. Наприклад, якщо суб'єкт господарювання має зобов'язання із плаваючою ставкою на кінець року, то він розкриватиме вплив на прибуток або збиток (тобто витрати на відсотки) для поточного року, якщо ставки відсотка змінювалися на обґрунтовано можливі суми;
- б) не вимагається, щоб суб'єкти господарювання розкривали інформацію про вплив на прибуток або збиток та власний капітал для кожної зміни в межах діапазону обґрунтовано можливих змін відповідної змінної ризику. Достатнім буде розкриття інформації про вплив змін на межах обґрунтовано можливого діапазону.

Б19 Визначаючи, якою є обґрунтовано можлива зміна у відповідній змінній ризику, суб'єктові господарювання слід розглядати:

- а) економічні середовища, у яких він здійснює свою діяльність. Обґрунтовано можлива зміна не повинна містити віддалені сценарії чи сценарії «найгіршого випадку» або «перевірки на стрес». Крім того, якщо темп зміни основної змінної ризику

стабільний, суб'єктові господарювання немає необхідності змінювати обрану обґрунтовано можливу зміну в змінній ризику. Наприклад, припустимо, що відсоткові ставки становлять 5 відсотків і суб'єкт господарювання визначає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 50 базисних пунктів. Він розкриватиме вплив на прибуток або збиток і власний капітал, якщо ставки відсотка мали змінитися на 4,5 відсотків або 5,5 відсотків. У наступному періоді ставки відсотка збільшилися до 5,5 відсотків. Суб'єкт господарювання подовжує вважати, що ставки відсотка можуть коливатися на ± 50 базисних пунктів (тобто що темп зміни ставок відсотка є стабільним). Суб'єкт господарювання розкриватиме вплив на прибуток або збиток і власний капітал, якщо ставки відсотка мали змінитися до 5 відсотків або 6 відсотків. Не вимагатиметься, щоб суб'єкт господарювання переглядав свою оцінку того, що ставки відсотка можуть обґрунтовано коливатися на ± 50 базисних пунктів, якщо немає свідчення того, що ставки відсотка стали значно несталішими;

- б) часовий інтервал, у межах якого він робить оцінку. Аналіз чутливості має показувати вплив змін, які вважаються обґрунтовано можливими протягом періоду, якщо суб'єкт господарювання не подаватиме потім розкриття такої інформації, як правило, у наступному річному звітному періоді.

Б20 Параграф 41 дозволяє суб'єктові господарювання застосовувати аналіз чутливості, який відображає взаємозалежність між змінними ризику (такими як методологія оцінки вартості, доступної ризику), якщо він використовує цей аналіз для управління доступністю фінансовим ризикам. Він застосовується, якщо така методологія оцінює лише можливість збитку і не оцінює можливості прибутку. Такий суб'єкт господарювання може дотримуватись вимог 41 а) шляхом розкриття інформації про використану модель типу вартості, доступної ризику (наприклад, чи базується модель на моделюванні методом Монте Карло), пояснення стосовно того, як працює модель, та основні припущення (наприклад, період утримання та рівень довіри). Суб'єкти господарювання можуть також розкривати інформацію про минулий період спостережень та середньозважені оцінки, застосовані до спостережень протягом цього періоду, пояснення того, як розглядали опціони при обчисленні та які застосовували несталості і кореляції (або, інакше, моделювання розподілу ймовірностей методом Монте Карло).

Б21 Суб'єктові господарювання слід надавати аналізи чутливості в цілому для його бізнесу, але він може надавати різні типи аналізів чутливості для різних класів фінансових інструментів.

Відсотковий ризик

Б22 *Відсотковий ризик* виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки, визнаними в балансі (наприклад, позики та дебіторська заборгованість і випущені боргові інструменти), і за деякими фінансовими інструментами, не визнаними в балансі (наприклад, деякі зобов'язання за позики).

Валютний ризик

Б23 *Валютний ризик* (або ризик обміну іноземних валют) виникає за фінансовими інструментами, які визначені в іноземній валюті, тобто у валюті, іншій, ніж функціональна валюта, у якій вони оцінюються. Для цілей цього МСФЗ, валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, які є немонетарними статтями, або від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті.

Б24 Інформація про аналіз чутливості розкривається для кожної валюти, щодо якої суб'єкт господарювання має суттєву доступність ризику.

Інший ціновий ризик

Б25 *Інший ціновий ризик* виникає від фінансових інструментів унаслідок змін, наприклад, у товарних цінах або цінах на власний капітал. Відповідно до параграфа 40, суб'єкт господарювання може розкривати інформацію про вплив зменшення встановленого індексу на фондовій біржі, товарної ціни або іншої змінної ризику. Наприклад, якщо суб'єкт господарювання надає гарантії ліквідаційної вартості, які являють собою фінансові інструменти, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про збільшення або зменшення вартості активів, до яких застосовується гарантія.

Б26 Два приклади фінансових інструментів, які спричиняють ціновий ризик власного капіталу, - це утримання власного капіталу в іншому суб'єктові господарювання та інвестиції в траст, який, у свою чергу, утримує інвестиції в інструменти власного капіталу. Ще один приклад включає форвардні контракти та опціони на купівлю чи продаж установленної кількості інструмента власного капіталу, а також свопи, що індексуються за цінами на власний капітал. На справедливую вартість таких фінансових інструментів впливають зміни в ринковій ціні основних інструментів власного капіталу.

Б27 Відповідно до параграфа 40 а), чутливість прибутку або збитку (що виникає, наприклад, від інструментів, класифікованих за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та внаслідок зменшення корисності доступних для продажу фінансових активів) розкривається окремо від чутливості власного капіталу (що виникає, наприклад, від інструментів, класифікованих як доступні для продажу).

Б28 Фінансові інструменти, що їх суб'єкт господарювання класифікує як інструменти власного капіталу, не переоцінюються. Ні на прибуток або збиток, ані на власний капітал не впливатиме ціновий ризик цих інструментів. Відповідно, аналіз чутливості не потрібний.

Додаток В

Зміни до інших МСФЗ

Зміни в цьому Додатку слід застосовувати для річних періодів, що починаються 1 січня 2007 р. або пізніше. Зміни до Основи для висновків та Керівництва із запровадження інших МСФЗ наведено, відповідно, в Додатках до Основи для висновків МСФЗ 7 та Керівництві із запровадження МСФЗ 7. Якщо суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ для періоду раніше цієї дати, зміни слід застосовувати для цього періоду. В змінених параграфах новий текст підкреслено, а вилучений текст перекреслено.

B1 У Міжнародних стандартах фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та Тлумачення, посилання на МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» замінено посиланням на МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», якщо далі не зазначено інше.

B2 МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» (переглянутий у 2003 р.) змінено так, як наведено далі.

Назву змінено на «МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»».

У параграфі В1, посилання на «МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» (МСБО 32)» зберігається і супроводжується такою виноскою:

Цей Вступ стосується МСБО 32, переглянутого в грудні 2003 р. У серпні 2005 р. РМСБО змінила МСБО 32 шляхом перенесення розкриття всієї інформації, пов'язаної з фінансовими інструментами, до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

У параграфі В3 перше речення супроводжується такою виноскою:

У серпні 2005 р. РМСБО перенесла розкриття всієї інформації, пов'язаної з фінансовими інструментами, до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Параграфи В16-В19 вилучено. Додано новий параграф В19А у такій редакції:

В19А У серпні 2005 р. Рада переглянула розкриття інформації про фінансові інструменти та перенесла його в МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Параграф 1 вилучено, а параграфи 2-4 а) змінено так:

- 2 ~~Цей Стандарт містить вимоги до подання фінансових інструментів і визначає інформацію, яку слід про них розкривати. Вимоги до подання поширюються. Мета цього Стандарту - встановити принципи подання фінансових інструментів як зобов'язань або як власного капіталу, а також згортання фінансових активів і фінансових зобов'язань. Він поширюється на класифікацію фінансових інструментів (з точки зору емітента) як фінансових активів, фінансових зобов'язань та інструментів власного капіталу; на класифікацію пов'язаних з ними відсотків, дивідендів, збитків та прибутків, а також на обставини, за яких слід згортати фінансові активи та фінансові зобов'язання. Стандарт вимагає розкриття інформації про фактори, які впливають на величину, розподіл у часі та визначеність майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання, пов'язаних із фінансовими інструментами, а також про облікові політики, які застосовуються до цих інструментів. Стандарт вимагає розкривати інформацію про характер та обсяг використання фінансових інструментів суб'єктом господарювання, про цілі бізнесу, яким вони служать, ризики, пов'язані з ними, та політики управлінського персоналу щодо контролю цих ризиків.~~
- 3 Принципи, подані в цьому Стандарті, доповнюють принципи визнання та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, подані в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також принципи розкриття інформації про них, наведені в МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Сфера застосування

4 Цей Стандарт слід застосовувати всім суб'єктам господарювання до всіх типів фінансових інструментів, окрім:

- а) тих часток у дочірніх, асоційованих та спільних підприємствах, які обліковуються ~~відповідно до згідно з~~ МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» або МСБО 31 «Частки в спільних підприємствах». Проте в деяких випадках МСБО 27, МСБО 28 або МСБО 31 дозволяють суб'єктам господарювання обліковувати суб'єктам господарювання слід застосовувати цей Стандарт до частки в дочірньому, асоційованому або спільному підприємстві, яка відповідно до МСБО 27, МСБО 28 або МСБО 31 обліковується згідно з застосовуючи МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»; у цих у таких випадках суб'єктам господарювання слід застосовувати вимоги до розкриття інформації МСБО 27, МСБО 28 та або МСБО 31 на додаток до вимог, наведених у цьому Стандарті. Суб'єктам господарювання слід застосовувати цей Стандарт до всіх похідних інструментів, на пов'язаних із частками дочірніх, асоційованих або спільних підприємствах.

Параграфи 5 і 7 вилучено.

Друге речення параграфа 40 змінено так:

40 ... На додаток до вимог цього Стандарту, розкриття інформації про відсотки та дивіденди має відповідати вимогам МСБО 1 і ~~МСФЗ 7, МСБО 36~~ «Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ». ...

Останнє речення параграфа 47 змінено так:

47 ... Якщо суб'єкт господарювання має право на згортання, але не має наміру погасити на нетто-основі чи продати актив та одночасно погасити зобов'язання, то вплив цього права на доступність суб'єкта господарювання кредитному ризикові розкривається відповідно до параграфа ~~76~~ 36 МСФЗ 7. Останнє речення параграфа 50 змінено та викладено в такій редакції:

50 ... Якщо фінансові активи та фінансові зобов'язання, які підлягають дії основної угоди про взаємну компенсацію зобов'язань з однаковими строками, не згортаються, вплив угоди на доступність суб'єкта господарювання кредитному ризику розкривається відповідно до вимог параграфа ~~76~~ 36 МСФЗ 7.

Параграфи 51-95 вилучено.

Параграф 98 має виноску в такій редакції:

У серпні 2005 р. РМСБО перенесла розкриття всієї інформації, пов'язаної з фінансовими інструментами, у МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

У Додатку (Керівництві із застосування), параграфи Кзас24, Кзас40 і останнє речення в параграфі Кзас39 вилучено.

B3 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» змінено так, як наведено далі.

Параграф 4 вилучено.

У параграфі 56 «МСБО 32» замінено «МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття»», та в параграфах 105 г) ii) і 124, «МСБО 32» замінено на «МСФЗ 7».

Останнє речення параграфа 716) змінено так:

716)...Наприклад, банк фінансова установа може змінювати зазначені вище описи для надання інформації, яка є доречною для операцій фінансової установи з метою застосування конкретніших вимог МСБО 30.

Четверте речення параграфа 84 змінено так:

84 ... Наприклад, банк фінансова установа може змінювати описи для надання інформації, яка є доречною для операцій фінансової установи з метою застосування конкретніших вимог у МСБО 30.

B4 МСБО 14 «Звітність за сегментами» змінено так, як наведено далі.

У параграфах 27 а) та б), 31, 32, 46 і 74, слова «раді директорів і вищій виконавчій особі» замінено на «провідний управлінський персонал».

У параграфах 27 б), 30 і 32 слова «директори та управлінський персонал» замінено на «провідний управлінський персонал».

Перше речення параграфа 27 змінено так:

27 Внутрішня організаційна й управлінська структура суб'єкта господарювання та його система внутрішньої фінансової звітності провідному управлінському персоналові (наприклад, раді директорів і вищій виконавчій особі), як правило, має бути основою для визначення домінуючого джерела та характеру ризиків і диференціювання норм прибутку суб'єкта господарювання, а значить, і основою для визначення того, який формат звітності є первинним, а який вторинним, за винятком наведеного у підпунктах а) та б) далі: ...

Третє речення в параграфі 28 змінено та викладено в такій редакції:

28 ... Таким чином, за винятком рідкісних обставин суб'єкт господарювання надаватиме сегментну інформацію у фінансових звітах на тій самій основі, яку він застосовує для внутрішньої звітності провідному управлінському персоналові управлінському персоналові питної ланки. ...

Перше речення параграфа 33 змінено так:

33 Згідно з цим Стандартом, більшість суб'єктів господарювання визначатимуть свої сегменти бізнесу та географічні сегменти як організаційні одиниці, про які звітна інформація подається провідному управлінському персоналові раді директорів (зокрема директорам, які здійснюють нагляд і не беруть участі в управлінні, в разі їх наявності) і вищій виконавчій особі (, або особі, яка приймає операційні рішення на вищому рівні, а в деяких випадках це може бути група у складі кількох осіб.) з метою оцінки результатів діяльності кожної одиниці в минулому і для прийняття рішень щодо майбутнього розподілу ресурсів. ...

B5 У параграфі 31 МСБО 17 «Оренда», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» замінено на «МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття»», а в параграфах 35, 47 і 56, «МСБО 32» замінено на «МСФЗ 7».

B6 У параграфі 72 МСБО 33 «Прибуток на акцію», «МСБО 32» замінено на «МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття»».

B7 МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (змінений у квітні 2005 р.) змінено так, як наведено далі.

У Вступі до параграфа B25 додано таку виноску:

У серпні 2005 р. РМСБО перенесла розкриття всієї інформації, пов'язаної з фінансовими інструментами, до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Параграф 1 змінено таким чином:

1 Метою цього Стандарту є визначення принципів визнання та оцінки фінансових активів, фінансових зобов'язань та деяких контрактів на придбання чи продаж нефінансових статей. Вимоги до подання та ~~розкриття~~ інформації про фінансові інструменти ~~наведено встановлено~~ в МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». Вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти містяться в МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття»

У параграфі 45 «МСБО 32» замінено на «МСФЗ 7».

Параграф 48 змінено так:

48 При визначенні справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання з метою застосування цього Стандарту, або МСБО 32 або МСФЗ 7, суб'єктові господарювання слід застосовувати параграфи КЗАС69-КЗАС82 Додатка А.

B8 МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (змінений у червні 2005 р.) змінено так, як наведено далі.

У параграфі 9 визначення фінансового активу або фінансового зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку змінено так:

... У МСБО 32, параграфи 66,94 та КЗАС40 МСФЗ 7, параграфи 9-11 та Б4 вимагають, щоб суб'єкт господарювання надавав розкриття інформації про фінансові активи та фінансові зобов'язання, які він призначив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку,...

B9 У МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» змінено параграф 36А та заголовок і додано

параграф 36В у такій редакції:

36А У своїх перших фінансових звітах за МСФЗ суб'єктові господарювання, який застосовує МСФЗ до 1 січня 2006 р., слід подавати порівняльну інформацію принаймні за один рік, але ця порівняльна інформація не повинна відповідати вимогам МСБО 32, МСБО 39 та МСФЗ 4. Суб'єктові господарювання, що вирішує подавати порівняльну інформацію, яка не відповідає вимогам МСБО 32, МСБО 39 та МСФЗ 4, упродовж першого року переходу, слід:

- а) застосовувати вимоги до визнання та оцінки своїх попередніх ЗПБО у порівняльній інформації де для фінансових інструментів у межах сфери застосування МСБО 32 та МСБО 39 та де для страхових контрактів у межах сфери застосування МСФЗ 4;

...

Якщо суб'єкт господарювання вирішує подавати порівняльну інформацію, яка не відповідає вимогам МСБО 32, МСБО 39 та МСФЗ 4, то посилання на «дату переходу на МСФЗ» означає, стосовно тільки цих стандартів, лише початок першого періоду звітності за МСФЗ. Вимагається, щоб такі суб'єкти господарювання виконували вимоги параграфу 15 в) МСБО 1 надавати розкриття додаткової інформації, якщо відповідність конкретним вимогам у МСФЗ є недостатньою, щоб надати змогу користувачам зрозуміти вплив певних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан і фінансові результати діяльності суб'єкта господарювання.

Звільнення від вимог надавати розкриття порівняльної інформації для МСФЗ 7

36В Суб'єктові господарювання, який застосовує МСФЗ до 1 січня 2006 р. і вирішує застосовувати МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» у своїх перших фінансових звітах за МСФЗ, немає потреби подавати в цих фінансових звітах розкриття порівняльної інформації, що його вимагає МСФЗ 7.

В10 МСФЗ 4 «Страхові контракти» змінено так, як наведено далі.

Параграф 2 б) змінено так:

- б) фінансових інструментів з умовою дискреційної участі, які він емітує (див. параграф 35). ~~МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання»~~ МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» вимагає розкривати інформацію про фінансові інструменти, включаючи фінансові інструменти, які містять такі умови.

Параграф 35 г) змінено так:

- г) хоча ці контракти є фінансовими інструментами, емітентом, який застосовує параграф 19 б) МСФЗ 7 до контрактів з умовою дискреційної участі, слід розкривати інформацію про сукупні витрати на відсотки, визнані у прибутку або збитку, але немає потреби обчислювати такі витрати на відсотки, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Після параграфу 37 змінено заголовок та параграфи 38 і 39, і додано параграф 39А в такій редакції:

Сума, строки та невизначеність грошових потоків Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок страхових контрактів

38 Страховик повинен розкривати інформацію, яка ~~допомагає надає~~ надає змогу користувачам його фінансових звітів розуміти оцінювати суму, строки та невизначеність майбутніх грошових потоків характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок страхових контрактів.

39 Для виконання вимоги параграфу 38 страховик повинен розкривати:

- а) свої цілі, політики та процеси для управління ризиками, що виникають унаслідок страхових контрактів, і методи, застосовані для управління та своєї політики, екеровані на зменшення цих ризиків цими ризиками;
- б) ~~строки та умови страхових контрактів, що мають суттєвий вплив на суму, а також строки та невизначеність майбутніх грошових потоків страховика;~~ [вилучено]
- в) інформацію про страховий ризик (до і після зменшення ризику шляхом перестрахування), включаючи інформацію про:
 - і) чутливість до страхового ризику (див. параграф 39А) прибутку чи збитку та власного капіталу до змін змінних, які суттєво на них впливають;
 - іі) концентрації страхового ризику, включаючи опис того, як управлінський персонал визначає концентрації, та опис спільної характеристики, що ідентифікує кожну концентрацію (наприклад, тип страхового випадку, географічний регіон або валюта);
 - ііі) фактичні претензії порівняно з попередніми оцінками (тобто динаміку претензій). Інформацію про динаміку претензій треба розкривати ретроспективно від початку періоду виникнення найпершої суттєвої претензії, стосовно якої ще є невизначеність щодо суми та строку претензійних платежів, хоча при цьому немає потреби розкривати інформацію за понад десятирічний період. Страховик може не розкривати цю інформацію стосовно претензій, невизначеність щодо сум та строків претензійних платежів за якими, як правило, вирішується протягом одного року;
- г) ~~інформацію про відсотковий ризик та кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик, якої вимагали б вимагав би МСБО 32-параграфи 31-42 МСФЗ 7, якби страхові контракти належали до сфери застосування МСБО 32 МСФЗ 7. Проте:~~
 - і) страховикові немає потреби надавати аналіз строків погашення, що його вимагає параграф 39 а) МСФЗ 7, якщо натомість він розкриває інформацію про попередньо оцінені строки вибуття чистих грошових потоків, що є наслідком визнаних страхових зобов'язань. Це може бути у формі аналізу сум, визнаних у балансі, за попередньо оціненими строками;
 - іі) якщо страховик використовує альтернативний метод управління чутливістю до ринкових умов, такий як аналіз вбудованої вартості, він може використовувати цей аналіз чутливості для виконання вимог у параграфі 40 а) МСФЗ

7. Такому страховикові також слід надавати розкриття інформації, що її вимагає параграф 41 МСФЗ 7:

- г) інформацію про доступність ~~відсотковому ризику або~~ ринковому ризику ~~за вбудованими позидними інструментами, який виникає внаслідок~~ вбудованих похідних інструментів, що містяться в основному контракті, якщо від страховика не вимагається оцінювати та він не оцінює вбудовані похідні інструменти за справедливою вартістю.
- 39А Для відповідності параграфа 39 б) і), страховику слід розкривати або а) або б) так:
- а) аналіз чутливості, який показує, як впливали б на прибуток або збиток і власний капітал зміни у відповідній змінній ризику, відбуття яких було обґрунтовано можливим на дату балансу; методи та припущення, застосовані при складанні аналізу чутливості, та будь-які зміни в порівнянні з попереднім періодом у використаних методах та припущеннях. Однак, якщо страховик застосовує альтернативний метод для управління чутливістю до ринкових умов, такий як аналіз вбудованої вартості, він може виконати цю вимогу, розкриваючи інформацію про цей альтернативний аналіз чутливості та розкриття інформації, що її вимагає параграф 41 МСФЗ 7;
 - б) якісна інформація про чутливість та інформація про ті умови страхових контрактів, які суттєво впливають на суму, строки та невизначеність майбутніх грошових потоків страховика.

Додаток Г

Зміни до МСФЗ 7, якщо до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» не застосовувалися зміни - «Опціон за справедливою вартістю»

У червні 2005 р. Рада опублікувала «Зміни до МСБО 39: «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» — «Опціон за справедливою вартістю», які слід застосовувати до річних періодів, що починаються 1 січня 2006 р. або пізніше. Якщо суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 7 для річних періодів, що починаються раніше 1 січня 2006р., і не застосовує ці зміни до МСБО 39, йому слід змінити МСФЗ 7 для цього періоду так, як наведено далі. У змінених параграфах, новий текст підкреслено, а вилучений текст перекреслено.

Г1 Заголовок перед параграфом 9 і параграфом 11 змінено так, як наведено далі, а параграф 9 вилучено.

Фінансові активи або ~~фінансові зобов'язання~~ за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

11 Суб'єктові господарювання слід розкривати:

- а) методи, використані для досягнення відповідності вимогам у ~~параграфі 9 в) та параграфі 10 а)~~ параграфі 10 а);
- б) якщо суб'єкт господарювання вважає, що розкриття інформації, наданої ним для відповідності вимогам у ~~параграфі 9 в) або параграфі 10 а)~~ параграфі 10 а) не відображає достовірно зміну справедливої вартості ~~фінансового активу чи фінансового зобов'язання~~, що відноситься до змін їхнього кредитного ризику, причини цього висновку та чинники, які він вважає доречними.

Параграф Б5 а) змінено так:

- а) критерії для призначення, при первісному визнанні, для фінансових активів або фінансових зобов'язань призначених за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
 - i) ~~характер фінансових активів або фінансових зобов'язань, що їх суб'єкт господарювання призначив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;~~
 - ii) критерії призначення таких фінансових активів або фінансових зобов'язань при первісному визнанні;
 - iii) ~~як суб'єкт господарювання виконав умови в параграфі 9, 11А або 12 МСБО 39 для такого призначення. Для інструментів, призначених відповідно до параграфа б) i) у визначенні фінансового активу або фінансового зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку в МСБО 39, таке розкриття містить докладний опис обставин, що лежать в основі невідповідності оцінки або визнання, які виникли б за інших обставин. Для інструментів, призначених відповідно до параграфа б) ii) у визначенні фінансового активу або фінансового зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку в МСБО 39, це розкриття містить докладний опис того, як призначення за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку узгоджується з документованим управлінням ризиками або інвестиційною політикою суб'єкта господарювання.~~